

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(Н И У « Б е л Г У »)

ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Кафедра гражданского права и процесса

ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ ПУТИ РАЗРЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМ ОСАГО ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ В РФ

**Выпускная квалификационная работа
студентки заочной формы обучения
специальности 030501.65 Юриспруденция
6 курса группы 01001052
Бойченко Киры Николаевны**

**Научный руководитель:
Доцент кафедры гражданского
права и процесса Юридического
института НИУ «БелГУ», к.ю.н.
Левченко Вячеслав Евгеньевич**

**Рецензент:
Судья Белгородского областного
суда
Стефановская Лариса Николаевна**

БЕЛГОРОД 2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
 Глава 1. Правовые основы и исторические аспекты развития ОСАГО	
1.1. История развития ОСАГО в России.....	8
1.2. Современные правовые основы регулирования ОСАГО владельцев транспортных средств в РФ.....	15
1.3. Тенденции развития ОСАГО в России.....	19
 Глава 2. Базисные принципы возникновения и реализации прав участников договора	
2.1. Договор ОСАГО как возникновение обязательства.....	23
2.2. Стороны договора ОСАГО.....	34
2.3. Страховой случай как факт возникновения обязательственных правоотношений.....	38
2.4. Действия страхователя.....	42
2.5. Действия страховщика.....	48
 Глава 3. Характерные особенности возникновения споров, вытекающие из взаимных обязанностей участников договорных отношений	
3.1. Споры возникающие из договора ОСАГО по искам страхователя.....	53
3.2. Споры, возникающие из договора ОСАГО по искам страхователя.....	72
 Заключение.....	 81
 Список использованной литературы.....	 87

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность данной темы определяется тем, что договор Обязательного Страхования Гражданской Ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) в современном мире приобрел весомое значение и является одним из самых распространённых договоров страхования в настоящее время. Прежде всего, это обусловлено тем, что автомобиль стал очень важной и неотъемлемой частью жизнедеятельности многих людей. Но, к сожалению, транспортное средство как источник повышенной опасности, представляет угрозу жизни и здоровью граждан, как третьих лиц, так и непосредственно самого владельца данного транспортного средства. Именно с целью защиты прав на возмещение вреда жизни и здоровью, а также имуществу при совершении дорожно-транспортных происшествий, создается и развивается данный институт страхования. Его основные положения, принципы, идеи направлены не только на то, чтобы защитить интересы третьих лиц, пострадавших в ДТП, но и на защиту интересов самого владельца транспортного средства. Так как не редки случаи того, что владелец источника повышенной опасности не в состоянии в полном объеме возместить убытки, причиненные ДТП. Таким образом, данный договор направлен на защиту интересов не одного конкретного лица, а общества в целом, защиту общепризнанных принципов и норм, соблюдения законодательства, в том числе соблюдение правил дорожного движения и так далее. Очень важно заметить, что возникновение института ОСАГО обуславливается не только социальными, но и экономическими критериями. Так как в настоящее время, с развитием экономики увеличилась автомобилизация, а, следовательно, и интенсивность дорожного движения, увеличение ДТП и соответственно пострадавших. Таким образом, обязательное страхование автогражданской ответственности защищает

интересы данных лиц. Ведь очень важно заметить, что до вступления в силу ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» возмещалось в два раза меньше вреда, причиненного ДТП. Причины на это могли быть разнообразные, либо сложное материальное положение, либо просто не желание выплачивать денежные средства, многие лица, виновные в таких происшествиях просто уезжали с места ДТП. Данный закон сделал процедуру возмещения вреда более надежной и организованной. И это говорит о том, что ОСАГО занимает одно из первых мест среди других отраслей страхования и его совершенствование неизбежно.

Выбор предмета настоящего исследования обусловлен особой значимостью института договора страхования ОСАГО, как стоящего на защите интересов граждан. Обеспечивающий им гарантии реализации их прав по возмещению вреда, причиненного в результате дорожно-транспортного происшествия. Хотя данный институт и имеет относительно недавнюю историю, но уже успевшем приобрести столь значительную популярность и необходимость в современном обществе.

В данной работе внимание уделялось многим дефинициям и различным аспектам, характеризующим договор обязательного страхования автогражданской ответственности. Последовательно были рассмотрены и подробно проанализированы такие понятия как договор страхования ОСАГО, страховой случай, страховая премия, страховые выплаты, подробно анализируются проблемные аспекты реализации правоотношений по договору, рассматриваются различные виды споров, вытекающие из данного договора и определяются основные действия и пути их разрешения.

Целями исследования являются: детальное рассмотрение, изучение института договора обязательного страхования автогражданской

ответственности владельце транспортных средств, рассмотрение перспектив его развитие, анализ судебной практики, по спорам в данной категории дел.

Для достижения целей настоящего исследования сформулированы следующие **задачи**:

- 1) проследить историю возникновения договора ОСАГО;
- 2) проанализировать зарубежный опыт и его влияние на становления законодательства в данной области;
- 3) выявить и осветить основные тенденции в развитии данного института, выявить перспективы его дальнейшего развития;
- 4) рассмотреть и охарактеризовать такие понятия как договор ОСАГО как способ возникновения обязательств, стороны договора, страховой случай как факт возникновения обязательственных правоотношений;
- 5) детально изучить и осветить действия страхователя и страховщика преступлении страхового случая;
- 6) рассмотреть основные разновидности споров, возникающих из договора ОСАГО по искам страхователя, выявить особенности каждого из данных споров, проанализировать судебную практику в данной области;
- 7) осветить виды споров, возникающих из договора ОСАГО по искам страхователя, проанализировав судебную практику по данным категориям дел;
- 8) сделать выводы о дальнейших перспективах и возможных путях развития законодательства в данной сфере.

Методологическую основу исследования составили общенаучно-диалектические методы познания, частнонаучные методы исследования: системный, исторический, логический. Их применение в сочетании с последними достижениями юридической, философской, политологической и социологической мысли позволило проанализировать и выявить особенности значимости института ОСАГО в России. В процессе работы широко

использовались приемы формальной логики и лексико-грамматического анализа, с их помощью трактовались юридические понятия и формулировки.

Теоретическую основу исследования составили труды таких ученых, как: Маслова Е.Ю., Ботвинникова П.А, Григорьева С.Л., Ефимова М.А., Галагана А.А., Рассолова Т.М., Игбаева Г.Р., Глинка В.И., Ручкина О.Ю., Трунцевского Ю.В., Сокол П.В., Данченко С.П., Фогельсон Ю.Б., Рассохина В.В., Брагинского М.И., Витрянского В.В., Сергеева, Ю.К. Толстого. С., Белых В.С., Кривошеева И.В. и многих других цивилистов. Труды этих авторов помогли осветить, проанализировать и разобраться во многих правовых явлениях, и особенностях института договора обязательного страхования автогражданской ответственности владельце транспортных средств в российском законодательстве.

К нормативной базе, которая подлежала изучению, можно отнести: Гражданский кодекс Российской Федерации; Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»; Федеральный закон от 28.07.2012 N 130-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»; Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»; Постановление Правительства РФ от 07.05.2003 N 263 «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и др.

Помимо этого, в данной работе рассматривались примеры из судебной практики, сюда, прежде всего можно отнести: решение Верховного Суда РФ от 24 июля 2007 г. N ГКПИ07-658 «О страховых выплатах при ДТП»; постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 N 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей»; определение Кассационной коллегии Верховного Суда РФ от

28.07.2011 N КАС11-382; Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 2 февраля 2010 г. N 14107/09; решение Октябрьского районного суда г. Белгорода от 12.02.2013 о взыскании суммы страховой выплаты в порядке регресса.

Структура работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

Глава 1. Правовые основы и исторические аспекты развития ОСАГО

1.1. История развития ОСАГО в России.

Многие историки и правоведы отмечают, что страхование ответственности получило свое зарождение еще в древности. К таким примерам можно отнести эпоху Древнего Рима, где создавались "сообщества от морских опасностей", которые брали на себя расходы по выкупу членов сообщества у морских разбойников. Истоки страхования можно отыскать и в древнегреческой истории. Так, например, уклад морских сообществ оплачивал убытки при несчастных случаях, произошедших с кораблем или грузом одного из членов сообщества. К таким расходам относились и расходы на спасательные работы, которые превышали реальные потери по кораблю и грузу. Е.Ю. Маслова, утверждает, что подобный прецедент нельзя напрямую относить к случаям страхования ответственности. В чистом виде же страхования зародилось гораздо позже.¹ Страхование ответственности, возникло уже на базе имеющегося в то время личного страхования и имущественного страхования. В Европе, страхование ответственности впервые появилось во Франции в 19 веке. Именно в этот период здесь получило свое зарождение и развитие страхование от несчастных случаев и страхования владельцев лошадей и машин, а так же особый вид – страхование от огня. Последний вид относят именно к страхованию ответственности собственника дома или другого строения на случай в нем пожара.² Но, следует отметить, что как в европейских странах, так и в России страхование ответственности строится во многом уже на имеющихся различных видах страхования, а преимущественно на морском страховании.

¹ Маслова Е.Ю. Правовые основы обязательного страхования гражданско-правовой ответственности в РФ: - М.: Эксм., 2006. - С. 12.

² Ботвинников П.А., Ботвинникова П.О. Страхование: - М.: Юрайт., 2004. - С. 66.

Бытует так же мнение, что начало страховому делу было положено в XVII в. в лондонской кофейне Эдварда Ллойда, где встретились торговцы, многие из которых понесли немалый урон вследствие ушедших в плавание и не вернувшихся по различным причинам кораблей. Собравшиеся решили в случае гибели и пропажи кораблей не оставлять в беде того, кто снарядил корабль в экспедицию, а распределять понесенный ущерб между всеми. Для этого договорились производить отчисления от стоимости участвующего в экспедициях имущества, за счет которых создать особый фонд и из него оказывать помощь соучредителю, попавшему в беду. Таким образом, зародилось страхование в его современном понимании.¹ Именно эта история и показывает нам первоначальное, что у истоков страхования стояло именно морское страхование. Это ведь вполне понятно и обусловлено, ведь в тот период одним из основных источников передвижения, на дальние расстояния, был именно морской транспорт. Его востребованность, быстрое развитие и сыграло решающую роль в зарождении именно этого вида страхования первоначально.

История развития законодательства страхования ответственности уходит своими корнями еще в период царской России. Зарождение и эпоха основания данного института приходится на XVIII век. Именно в этот период в России стало развиваться мореплавание. В 1781 года был издан Устав купеческого водоходства по рекам, водам и морям. Именно он и являлся одним из первых источников договора страхования, а точнее договора морского страхования. В это время на территории страны была создана Торговая страховая контора, которая специализировалась именно на договорах страхования. В это время на территории страны уже действовали филиалы иностранных страховых компаний, которые успешно страховали частную недвижимость. Очевидный уход национального капитала в руки

¹ Страхование право: Учебник для вузов / Под ред. проф. В.В. Григорьева, С.Л. Ефимова. М.: Юнити-Дана; Закон и право, 2002. - С. 7 - 9.

иностранных страховщиков способствовал тому, что в 1786 г. в России была установлена государственная страховая монополия, имеющая ярко выраженный фискальный характер. Функции страховщика-монополиста осуществляла Страховая экспедиция при Государственном заемном банке (1786 - 1822 гг.), который проводил страхование строений и имущества от огня.¹

В период правления Павла I при Государственном банке в 1798 года была создана страховая экспедиция для кораблей и товаров, которая просуществовавшая до 1806 года. В данный период из-за отсутствия кодифицированного акта в страховой сфере важную роль в ее правовом регулировании играл обычай делового оборота. Законодательство исповедовало принципы свободы договора, не обременяя страхователей обязанностью заключать договоры страхования транспортных средств. Именно этот период многие историки и называют началом развития института страхования.

Более предметно и детально страхование моторных экипажей, именно так в то время именовались автомобили, начало развиваться в 1913 году. В этот период активно стало развиваться автомобильное движение. Но помимо того, что автомобиль становится средством передвижения, он так же является и источником повышенной опасности. Именно автомобили стали виновниками различных происшествий, пожаров, повреждений жизни и здоровья человека, а так ущерба наносимого имуществу. Именно с этими причинами и было связано развитие института страхования в России, которому в отличие от законодательства зарубежных стран были присущи свои черты и особенности.

Именно в 1913 году в мае МВД Российской империи были приняты и затем утверждены «Общие условия страхования убытков от гражданской

¹ Галаган А.А. История предпринимательства российского. От купца до банкира. - М.: Омега, 1997. - С. 31 - 37.

ответственности перед третьими лицами». Именно этот правовой документ играл важную роль в регулировании страхового дела. В одном из положений указанного акта указывается: "По договору страхования убытков от гражданской ответственности перед третьими лицами страховое общество обязуется возместить страхователю убытки, какие возникнут для него из гражданской ответственности его вследствие происшедших во время нахождения в силе страхования случаев причинения третьим лицам смерти или телесных повреждений или повреждения здоровья или порчи или уничтожения принадлежащего третьим лицам имущества". Помимо этого, в данном документе определяются порядок определения убытков страхователя. Сюда входят, как убытки, выплаченные им третьему лицу, в результате причинения ему вреда, а так же судебные расходы и иные издержки. Прочитывая и проанализировав данные нормы можно сказать, что данное положение сводится к следующему механизму возмещения убытков. А именно: страхователь возмещает самостоятельно из собственных средств вред потерпевшему, а затем уже страховщик, в случае подтверждения всех расходов, выплачивает страхователю ту денежную сумму которую он выплатил третьему лицу, в результате причиненных ему повреждений, а так же возмещает судебные и иные расходы.¹ В том случае, если страхователь по каким-либо причинам сообщает страховому обществу неверные сведения, а именно информацию, которая не соответствует действительности, то страховщик освобождается от выполнения своих обязательств, в следствие наступления страхового случая. Прекращение договора страхования выражалось в том, что после каждого сообщения страхователя о происшедшем несчастном случае или о предъявленном к нему требовании о возмещении причиненного им вреда страховое общество вправе было прекратить страхование, заявив об этом страхователю за 14

¹ Собрание узаконений и распоряжений Правительства. Отдел 2. Первое полугодие. Ст. 222. N 25; Ст. 56. N 483.

дней. В случае такого прекращения страховщик обязан был возвратить страхователю излишне полученную премию за вычетом 25%, причем в надлежащих случаях он мог произвести расчет в установленном порядке.¹

Таким образом, защищаются интересы как страхователя, так и третьего лица, которому был причинен вред. Данным актом была установлена единая модель поведения лиц, чья ответственность была застрахована, в результате наступления страхового случая. Он являлся универсальной инструкцией. Следует отметить, что в данном акте установлена столь подобная регламентация страхования деликтной ответственности, что данное положение может даже соперничать с современным законодательством.

К сожалению, столь развитый и юридически грамотный документ не получил своего дальнейшего развития. С распадом Российской империи и приходом к власти большевиков все страховое дело было национализировано и соответственно актуальность и дальнейшее развитие данного документа отошла на второй план.

Уже в период НЭПа институт страхования снова начал развиваться. Именно в это время значительно увеличилось не только число страхователей, но и перечень объектов, которые подлежат страхованию. Помимо этого, развивается система создания льгот для различных слоев населения.

В 60-х годах 20 века было предпринято несколько попыток разработать правовой документ, который бы детально регулировал вопросы и условия страхования средств транспорта гражданской ответственности за вред, причиненный личности или имуществу. Но все попытки, к сожалению, были безуспешные. На тот период времени страхованию была посвящена глава 33 Гражданского Кодекса РСФСР 1964 г. В которой говорилось обо всех видах

¹ Рассолова Т.М. Страхование автогражданской ответственности в Российской империи // Юридическая и правовая работа в страховании, 2005. N 4.- С. 14

страхования, как о добровольном, так и об обязательном. Обязательному страхованию посвящена лишь одна статья, в отличие от добровольного.¹

Уже в 90-х годах начинается активное развитие законодательства, появляется огромное количество страховых компаний, страхование автогражданской ответственности начинает приобретать все большую популярность. В связи с этими факторами законодатель начинает действовать более активно. Именно в этот период создаются законодательные акты, регламентирующие вопросы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

В 1992 году 27 ноября был принят Закон РФ «О страховании», который с принятием части второй ГК РФ в 1996 г. был назван как Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации". Данный закон регулирует отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием, отношения по осуществлению надзора за деятельностью субъектов страхового дела, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела.² Помимо этого в нем даются и расшифровываются основные дефиниции и понятия, применяемые в данных правоотношениях, определяются общие положения осуществления государственного контроля, содержится ряд основных требований к страховщикам. Данный правовой акт является документом, регулирующим устройство страховой деятельности в целом и раскрывающим его основные общие положения. Данный закон действует и по настоящее время.

С развитием автомобильного движения появилась необходимость создания правовой базы, которая могла бы обеспечить и защитить интересы лиц, пострадавших в дорожно-транспортных происшествиях. Решать эту проблему пытались ни один раз, но все эти попытки были тщетны.

¹ «Автогражданка родилась в Госстрахе» // Газета ОАСГ Российская государственная страховая компания. – М.: Омега, 2003. - N 18 (60). – С. 18

² Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». – М.: Проспект, КноРус, 2013. – Ст. п.1 ст.1

Регламентация института страхования и его законодательное закрепление в современном своем виде получило закрепление в ГК РФ, а именно во 2 части, принятой в 1996 году. Договору страхования в действующем ГК РФ посвящена целая глава 48 «Страхование», в которой регламентируются общие положения о договорах страхования различных видов. И только в 2002 году 25 апреля был принят федеральный закон N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Который и по настоящее время является одним из основных правовых актов, регламентирующих действия и обязанности страховщиков и деятельность страховых компаний.¹

Важно заметить, что история развития законодательства в России - это один из важнейших предметов изучения и анализа института страхования. Ведь, именно исторический опыт становления, развития, модернизации накладывает огромный отпечаток на развитие и процветание современного страхового права. Именно опыт - главный учитель, с помощью него мы видим в каких направлениях нам необходимо в дальнейшем развиваться, над какими работать, а какие являются бесперспективными и даже ошибочными. Именно исторический опыт, метод проб и ошибок, подсказывает нам, к чему стремиться, подбирает нам надлежащие пути, способы достижения целей и задач. Поэтому, нельзя недооценивать историческую составляющую данного института, института страхования.

¹ Игбаева Г.Р. Статья: Становление и развитие обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств в России // «История государства и права», N 24. - М.: Проспект, 2007. – С.18

1.2. Современные правовые основы регулирования ОСАГО владельцев транспортных средств в РФ

В настоящее время основными правовыми актами регулируемыми институт обязательного страхования автогражданской ответственности владельцы транспортных средств, являются: Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»; Постановление Правительства РФ от 07.05.2003 N 263 «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»; Постановление Правительства РФ от 08.12.2005 N 739 «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуры и порядка применения страховщиками при определении страховой премии»; Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», глава 48 части второй Гражданского кодекса РФ от 26.01.1996 N 14-ФЗ. Конечно же основополагающим правовым актом, регулирующим данную сферу отношений является именно Федеральный закон «Об ОСАГО владельцев транспортных средств».

Обусловленность и значимость принятия ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», принятого в 2002 году, довольно высока. Данный правовой акт принимался в целях защиты прав пострадавших в дорожно-транспортных происшествиях в России. Количество погибших и раненых в результате ДТП вообще относительно количества автомобилей в нашей стране чрезвычайно велико по сравнению с развитыми странами. Проблема гибели и ранений пешеходов для российского общества чрезвычайно значима и по сей день.

Судебная система и система добровольного автострахования не обеспечивают адекватной компенсации ущерба от телесных повреждений в достаточном объеме, поэтому возникла необходимость введения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.¹

Именно с момента принятия ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в Российской Федерации стало обязательным заключение договоров об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств. До момента вступления Закона об ОСАГО в силу данный вид страхования являлся не обязательным, а добровольным. Но и в настоящее время существует принцип добровольности в процессе страхования, например, владелец транспортного средства может по собственной инициативе достраховать свою гражданскую ответственность на случай недостаточности страховой выплаты по обязательному страхованию для полного возмещения вреда до любой страховой суммы в части, превышающей страховую сумму по обязательному страхованию.

Важно так же отметить, что принципы и модель построения российского института обязательного страхования соответствуют европейской модели аналогичных институтов обязательного страхования и отличаются от англо-американской модели. Так, например, в отношении каждого транспортного средства осуществляется страхование именно в европейской модели, в отличие от англосаксонской модели, где страховка осуществляется единовременно лицом, которому принадлежит то или иное транспортное средство, причем не зависимо от их количества.²

¹ Глинка В.И., Ручкин О.Ю., Трунцевский Ю.В., Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: теоретические и практические аспекты: научно-практическое пособие. - М.: Юрист, 2013. – С. 112

² Сокол П.В., Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: научно-практическое пособие. М.: Деловой двор, 2013. – С. 135

В ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» выделены основные цели, для регулирования и решения которых разрабатывался данный закон. К таким целям относятся: гарантированности возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, в установленных законодательством пределах; всеобщности и обязательности страхования гражданской ответственности для владельцев транспортных средств; недопустимости использования на территории Российской Федерации транспортных средств, владельцы которых не исполнили обязанность по обязательному страхованию; экономической заинтересованности владельцев транспортных средств в повышении безопасности дорожного движения.¹

Закон об ОСАГО вызывает много споров, комментариев и дебатов, как у общества, так и у юристов и правоведов. Во-первых, нормы данного закона затрагивают один из самых массовых видов страхования и в соответствии с этим, любые, даже самые не значительные, вносимые в него изменения, затрагивают интересы огромного количества людей. Во-вторых, он избран федеральным законодателем на правах основной модели регулирования иных видов обязательного страхования ответственности и позволяет прогнозировать тенденции развития этого раздела страхового права.

Данный нормативно-правовой акт не обошел и Конституционный суд РФ, выступив предметом рассмотрения в нем. В 2005 году состоялось рассмотрения ФЗ «Об ОСАГО» на предмет становления Конституции РФ. Поводом для рассмотрения послужили запросы и жалобы Государственного Собрания Республики Алтай, Волгоградской областной Думы, нескольких депутатов Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, а также гражданина Шевцова. По мнению указанных лиц,

¹ Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» . – М.: Проспект, КноРус, 2013. - Ст.

данный закон ограничивает конституционные права, а именно право свободно владеть пользоваться и распоряжаться своим имуществом, данные нарушения виделись в ответственности, которая наступала за неисполнения нарушений закона, а именно административной ответственности. Так же данные активисты проследили нарушение и в том, что не застраховав свою ответственность лицо не имеет право управлять своим транспортным средством, использовать его. После рассмотрения данного вопроса, Конституционный суд пришел к выводу, что данный нормативно-правовой акт не противоречит Конституции РФ. В Постановлении Конституционного суда РФ от 31 мая 2005 года, суд говорит о том, что данный закон направлен, прежде всего, на повышение уровня защиты прав потерпевших и в этом проявляется социальная правовая функция нашего государства. Именно поэтому, введение обязательного страхования не ограничивает прав и законных интересов собственников транспортных средств. Конституционный Суд РФ признал противоречащими Конституции России положения действующей на тот момент редакции ст. 5 Закона об ОСАГО, согласно которой условия, на которых заключается договор обязательного страхования, должны соответствовать типовым условиям договора обязательного страхования, содержащимся в издаваемых Правительством Российской Федерации правилах обязательного страхования. Противоречие было установлено в части, допускающей произвольное определение Правительством Российской Федерации условий договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Конституционный Суд РФ указал, что подобный подход противоречит п. 1 ст. 4 Закона об ОСАГО, согласно которому владельцы транспортных средств обязаны за свой счет страховать в качестве страхователей риск своей

гражданской ответственности на условиях и в порядке, которые установлены федеральным законом и в соответствии с ним.¹

1.3. Тенденции развития страховой деятельности в РФ

Следует отметить, что развитие и модернизация правового регулирования страховой деятельности в настоящее время особенно актуальна. И в это характеризуется как социальной значимостью, так и экономическими причинами. Так же следует отметить, что Распоряжением Правительства РФ от 22.07.2013 N 1293-р была утверждена Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020. В этом документе проанализировано сегодняшнее состояние страховой отрасли, указаны цель и задачи, а также определены основные направления развития страховой деятельности в РФ на будущее десятилетие. В данной программе делается акцент на повышение качества предоставляемых страховых услуг, надлежащее исполнение принятых на себя обязательств страховыми компаниями и защиту интересов потребителей страховых услуг. Для обеспечения этих задач необходимо установить финансовую устойчивость. В связи с этим, планируется повысить качество активов и собственных средств страховых организаций, осуществлять комплексную оценку рисков и достаточности активов для исполнения принятых обязательств.² Таким образом, государство, осознавая значимость и актуальность данного института, осуществляет поддержку развития страхового дела в РФ на современном этапе и с проекцией на будущее десятилетие.

Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года предусматривает ряд направлений по которым в будущем

¹ Сокол П.В., Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: научно-практическое пособие. М.: Деловой двор, 2013. – С. 112

² Данченко С.П., Направления по развитию страхования до 2020 года // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение, 2013. N 5. - С. 39 - 50.

планируется развитие страховой отрасли, это и является основной целью и задачей указанной Стратегии. Одной из первоочередных задач, которую необходимо решать – это регулирование обязательных видов страхования, ведь именно этот вид страхования является одним из основных источников увеличения страховых премий. Планируется интенсивно совершенствовать законодательство об ОСАГО, обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта, обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров. В целях совершенствования регулирования обязательных видов страхования планируется решить следующие задачи: осуществить плавный, но уверенный, переход к государственному регулированию значений страховых тарифов, а именно тех значений которые будет достигать минимума или максимума; последовательно унифицировать порядок определения размера ущерба и страхового возмещения по обязательным видам страхования; осуществить общественный мониторинг имеющих место в данной области страховых тарифов, обеспечить их целесообразность и представить результаты обществу.

Планируется так же стимулировать развитие добровольного дополнительного страхования владельцев транспортных средств. Прежде всего, в данной сфере должна прослеживаться привлекательность страхования для граждан, они должны четко осознавать ту значимость страховой премии, которая будет выплачена им в результате страхового случая.

Помимо этого, планируется усовершенствовать инфраструктуру страхового рынка, а именно увеличить стабильность, надежность данной сферы. Для достижения указанных целей планируется провести следующие мероприятия: увеличения числа страховых агентов и брокеров, развитие

этого института и его модернизация; формирование института страховых сюрвейеров, осуществляющих профессиональную оценку риска на этапе заключения договора страхования, аварийных комиссаров и аджастеров, осуществляющих профессиональную деятельность по оценке ущерба и урегулированию убытков; укрепление статуса и повышение надежности профессиональных объединений страховщиков.

Так же, одной из целей данной Стратегии стоит Защита прав потребителей страховых услуг, с помощью повышение страховой культуры в данной сфере. В этой области будут приняты следующие меры, а именно: осуществление надлежащего информирования потребителей страховых услуг о порядке страхования, условиях, страховщиках и посредниках; создание официальных сайтов, которыми данная информация будет доводится до общественности; обеспечить единую и независимую систему оценки вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу граждан; повысить число досудебного урегулирования споров с помощью создание единого эффективного механизма и способов такого взаимодействия и диалога; учитывать специфические признаки страховой деятельности при осуществлении различных видов страхования. Важно отметить, что именно правовая культура в данной сфере является неотъемлемой частью успешного функционирования и дальнейшей модернизации института обязательного страхования.

Увеличение роли страхового рынка РФ на международной арене, прежде всего это обуславливается тем, что Россия вступила в ВТО, и в связи с этим необходимо будет провести ряд мер по модернизации и реформации законодательства о страховой деятельности в РФ. В целях осуществления этой деятельности планируется провести ряд мероприятий: привлечение иностранных инвесторов в российский страховой рынок, установление четкого порядка их участия; осуществление контроля за деятельностью

иностранных страховщиков; предоставления иностранным страховщикам ряда определенных условий с целью привлечения их на российский рынок страховых организаций.¹

Следует отметить, что институт страхования активно развивается и процветает в последние десятилетия. В первую очередь, это обусловлено модернизационными процессами, которые затрагивают самые различные сферы общественной и политической жизни. И этот процесс не обошёл стороной и сферу автомобилестроения. В связи с активным развитием этой отрасли государство делает все необходимое для дальнейшего развития законодательства о страховании, в том числе и об ОСАГО. Принимаются активные попытки привлечь иностранных страховщиков на российский рынок, привлечь зарубежные инвестиции, приравнять российскую систему законодательства к европейскому и повысить уровень развития страховой культуры. Все эти мероприятия нацелены на то, чтобы обеспечить более стабильную систему страхования на территории РФ и защитить права как потребителей услуг страхования, так и организаций, предоставляющих данные услуги.

¹ Распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 N 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» // «Собрание законодательства РФ», 05.08.2013, N 31. - ст. 4255

ГЛАВА 2. БАЗИСНЫЕ ПРИНЦИПЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВ УЧАСТНИКОВ ДОГОВОРА

2.1. Договор ОСАГО как возникновение обязательства

Обязательное страхование осуществляется в соответствии с федеральным законом «Об обязательном страховании автогражданской ответственности владельцев транспортных средств» и Гражданским Кодексом РФ, а именно ст. 935, в соответствии с которой на страхователей возлагается обязанность страховать либо жизнь, здоровье, имущество других лиц, либо риск своей гражданской ответственности перед другими лицами. Важно отметить, что никакой другой правовой акт не устанавливает обязательное страхование, кроме федерального закона. Страхование так же не может быть установлено и договором. Данное обстоятельство закрепляется в Гражданском Кодексе и является существенной гарантией прав и свобод человека и обеспечения принципа законности.

Естественно, говоря о страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств мы рассматриваем именно обязательный вид страхования, который регулируется нормами федерального законодательства.¹ Договор страхования является обязательным тогда, когда за несвоевременное его заключения может последовать привлечение к ответственности. К заключению договора обязательного страхования можно принудить, а для этого должны быть известны существенные условия договора страхования. В связи с этим в п. 3 ст. 936 ГК РФ указано, что закон, установивший обязательное страхование, должен определить объекты страхования, страховые риски и минимальные страховые суммы. Что же касается срока действия договора, который в силу ст. 942 ГК РФ также

¹ Фогельсон Ю.Б., Страхование право: теоретические основы и практика применения: монография. М.: Норма, Инфра-М, 2012. – С. 265

является существенным условием, то он может быть любым, и от него зависит величина страховой премии. Таким образом, мы видим существенные условия договора страхования.

В систему принципов реализации и осуществления договоров страхования входит принцип гарантированного возмещения вреда. Это один из основополагающих и весьма существенных принципов данного договора. Именно этот принцип защищает и гарантирует основные права участников данного договора, а именно необходимость получения возмещения в случае наступления страхового случая. Указанный принцип не отменяет, а лишь ограничивает другие принципы гражданского оборота. Именно поэтому, помимо гарантированного возмещения вреда, действуют так же принципы свободы договора, компенсации и многие другие.¹

Одна из самых значимых условий возникновения договорных отношений в данной сфере – это, прежде всего, обязанность по осуществлению страхования гражданской ответственности. Данная обязанность распространяется на всех владельцев транспортных средств по страхованию гражданской ответственности владельцев всех используемых на территории Российской Федерации транспортных средств. Исключения же из данной обязанности предусмотрены в п. 3 ст. 4 ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», в соответствии с которым, данная обязанность не может распространяться на: а) транспортных средств, максимальная конструктивная скорость которых составляет не более 20 километров в час; б) транспортных средств, на которые по их техническим характеристикам не распространяются положения законодательства Российской Федерации о допуске транспортных средств к участию в дорожном движении на

¹ Фогельсон Ю.Б., Рассохин В.В., Гарантированность возмещения вреда в обязательном страховании ответственности и правовые средства ее реализации // Законы России: опыт, анализ, практика, 2010. N 11. – С. 56

территории Российской Федерации; в) транспортных средств Вооруженных Сил Российской Федерации, других войск, воинских формирований и органов, в которых предусмотрена военная служба, за исключением автобусов, легковых автомобилей и прицепов к ним, иных транспортных средств, используемых для обеспечения хозяйственной деятельности Вооруженных Сил Российской Федерации, других войск, воинских формирований и органов; г) транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах, если гражданская ответственность владельцев таких транспортных средств застрахована в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, участником которых является профессиональное объединение страховщиков, действующее в соответствии с настоящим Федеральным законом; д) принадлежащих гражданам прицепов к легковым автомобилям. В п. 4 данной статьи так же указано, что обязанность по страхованию гражданской ответственности не распространяется на владельца транспортного средства, риск ответственности которого застрахован в соответствии с настоящим Федеральным законом иным лицом (страхователем). В соответствии с этим можно сделать вывод, что застраховать ответственность может не только собственник транспортного средства, но и любое другое лицо, заключившие договор ОСАГО. В этом случае владелец транспортного средства освобождается от обязанности по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.¹

Рассмотрим более детально договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, об основных принципах и правовых средств регулирования, которого рассказывалось выше. Договор обязательного страхования гражданской

¹ Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» . – М.: Проспект, КноРус, 2013. - п. 3, 4 Ст. 4

ответственности владельцев транспортных средств является юридическим фактом, который влечет возникновение страхового обязательственного правового отношения. Он представляет собой не что иное, как соглашение, по которому страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховую выплату) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).¹

Проанализировав определение, можно так же сделать вывод, что данный договор по своей природе является видовой разновидностью договора имущественного страхования, относясь к группе договоров страхования гражданской ответственности, входя в подгруппу договоров страхования ответственности за причинение вреда, а с точки зрения видов выдаваемой страховщикам лицензии относится к группе договоров страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

Давая характеристику договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Можно отнести его к определенным группам гражданских договоров, а именно:

- двусторонний договор, данный вид договора говорит о том, что это договор двусторонне обязывающий, а именно у одной и другой стороны есть права и обязанности, которые они обязаны выполнять;
- возмездный, а именно предусматривается обязанность страхователя уплатить определенную денежную сумму, так называемую страховую премию, страховщику при заключении договора;

¹ Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» . – М.: Проспект, КноРус, 2013. - Ст.

- договор обязательного страхования относится к группе договоров в пользу третьего лица- договор, по которому должник обязан произвести исполнение не кредитору, а указанному или не указанному в нем третьему лицу, имеющему право требовать от должника исполнения обязательств в свою пользу.¹ Данный договор, как правило, заключается в пользу неопределённого круга лиц, а именно в отношении лица, которому будет причинен вред. Это может быть и лицо заключившее договор страхования, и третье лицо;
- договор обязательного страхования относится к группе публичных договоров. Так как страхователь может по своему желанию и усмотрению выбирать страховщика, а именно организацию, где условия страхования, заключения договора наиболее выгодные и подходящие. А вот уже страховщик отказать страхователю в заключении договора не может, если, конечно же, страховщик согласен со всеми условиями заключения договора, изложенных в оферте страховщика;
- данный договор принято относить к основным договорам, то есть самостоятельным. В силу этого права и обязанности, которые вытекают из договора являются независимыми от каких-либо других договоров и обязательств²;
- относится к группе договоров присоединения. В данном случае важно указать на то, что имеются определенные стандартные условия договора, разработанных страховщиком и, которые соответствуют требованиям законодательства. Страхователь, в свою очередь, имеет право присоединиться к этим условиям, но не устанавливать свои. Таким образом страхователь должен лишь акцептировать данный договор. Если его удовлетворяют все условия;

¹ ГК РФ: часть первая, вторая, третья и четвертая. – М.: Издательство «Омега-Л», 2014. – Ст. 430

² Худяков А.И., Худяков А.А. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. - СПб.: Юридический центр Пресс, 2009. – С. 98

- так же данный договор относят к алеаторным (рисковым) договорам, в связи с вероятностным или случайным характером наступления определенного события. События с которыми связана выплата денежного вознаграждения (страхового возмещения), могут и не наступить, именно в этом и проявляется рисковость данного договора, в экономическом расчете;
- относится к группе краткосрочных договоров. Для анализа этой классификации договора, хотелось бы отметить, что краткосрочные договоры – это договоры длительностью не более 1 года. Именно к таким и относится договор страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Допускается заключение договора как на срок 1 года, так и на менее короткие сроки, одни из самых распространенных это: 1 месяц, 3 месяца, 6 месяцев;
- консенсуальность данного договора означает то, что он считается заключенным с того момента когда было достигнуто соглашение касательно существенных условий данного договора.¹

Данная характеристика договора является стандартной характеристикой, которая определяет общую его классификацию. Причем первые две характеристики, как правило, являются бесспорными, когда последняя из них, а именно консенсуальность договора, вызывает различные дискуссии у разных авторов. Большинство же авторов, все-таки, указывают на то. Что данный вид договора является реальным, так как считается заключенным с того момента, когда страхователем уплачивается страховая премия (денежное вознаграждение) страховщику. Могут существовать и особые условия, а точнее особый порядок вступления договора в силу, а именно до уплаты страхового взноса. Тогда данный договор страхования будет считаться консенсуальным. Но, как правило, это относится к

¹ Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг. - М.: Статут, 2012. - С. 558 - 559.

исключительным случаям.¹ Существует так же мнение, что договор является консенсуальным. Так, например В.С. Белых, И.В. Кривошеев, утверждают, что договор относится к группе консенсуальных договоров, считая, что уплату страховой премии не стоит считать передачей имущества.²

Из множества мнений и суждений трудно найти однозначный ответ по поводу того, к какой же категории стоит относить данный вид договора страхования: к реальным или консенсуальным. На мой взгляд, договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, все-таки больше тяготеет к консенсуальным договорам. В обоснование данной позиции можно сказать, что реальный договор считается заключенным с того момента, когда вещь – предмет договора переходит другому лицу. Что же касается договора страхования, то страховая премия, как денежное вознаграждение, никак не может являться предметом договора. А предметом договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств является услуга по выплате страховщиком страхователю определенной денежной суммы (страхового возмещения) в силу наступления страхового случая. Так же, хотелось бы обратить внимание, что срок уплаты страховой премии может наступить и позднее момента заключения самого договора. Например, когда договор уже начал действовать. Исходя из данных выводов, видно, что данный договор все-таки можно отнести к консенсуальному. Хотя это довольно дискуссионный вопрос, и вызывает сомнения и противоречия многих цивилистов.³

Обязательное страхование ответственности реализуется в результате заключения договора. Таким образом, в соответствии со ст. 1 ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев

¹ Гражданское право: учеб.: в 3 т. Т.1.-6-е изд., перераб.и доп. /Н.Д. Егоров, И.В. Елисеев, отв.ред. А.П. Сергеев, Ю.К.Толстой. – М.: Проспект, 2005.- С. 501

² Белых В.С., Кривошеев И.В. Страхование право. - М.: Норма, 2009. - С. 152 - 154.

³ Белых В.С., Кривошеев И.В. Страхование право. - М.: Норма, 2009. - С. 32 - 33.

транспортных средств», договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств - договор страхования, по которому страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховую выплату) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

В целях раскрытия сущности договора наиболее полно и более четкой его характеристики необходимо определить существенные условия договора страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. К таким условиям относятся: условия о размере страховой суммы (страхового возмещения); об объекте страхования; о характере страхового случая; о сроке.¹

А теперь рассмотрим каждое из этих условий наиболее подробно. В соответствии с п. 1 ст. 6 ФЗ «Об ОСАГО», объектом обязательного страхования являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории Российской Федерации. Страховым случаем признается наступление гражданской ответственности автовладельца соответственно за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства.² Что же касается страховой суммы или, как называют в обиходе, страховое возмещение, оно варьируется в зависимости характера и тяжести причинения вреда, данная

¹ Ложкин М.С. Порядок заключения, изменения и расторжения договора ОСАГО//Юридическая и правовая работа в страховании. 2013. N 3. С. 37-44.

² Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» . – М.: Проспект, КноРус, 2013. - Ст. 6

градация предусмотрена в законодательстве. И так, в соответствии со ст. 7 ФЗ «Об ОСАГО» страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, составляет: а) в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, не более 160 тысяч рублей; б) в части возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших, не более 160 тысяч рублей; в) в части возмещения вреда, причиненного имуществу одного потерпевшего, не более 120 тысяч рублей.¹ Срок действия договора- это период времени в течении которого стороны несут взаимные права и обязанности, в соответствии с установленными условиями. И такой срок устанавливается для данного вида договора не более 1 года, то есть он относится к разновидности срочных договоров. Для более детального понятия о сроке необходимо определить момент, с которого договор страхования начинает действовать. По общим правилам, договор страхования вступает в силу в момент уплаты первой страховой премии или части данной премии. Сторонами может устанавливаться любое время течения договора после уплаты страховой премии, со следующей минуты или со следующего дня. Но помимо этого, договором так же может быть предусмотрена возможность вступления договора до выплаты страховой премии страховщику. Но данное положение обязательно должно быть урегулировано соглашением сторон.²

Немаловажно значения для оформления данного вида договора имеют требования к форме его заключения. В соответствии с п. 1 ст. 940 ГК РФ, договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора

¹ Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» . – М.: Проспект, КноРус, 2013. - Ст.7

² Сокол П.В., Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: научно-практическое пособие. М.: Деловой двор, 2013. – С. 98

страхования, за исключением договора обязательного государственного страхования. п.2 данной статьи говорит о том, что договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. В последнем случае согласие страхователя заключить договор на предложенных страховщиком условиях подтверждается принятием от страховщика указанных в абзаце первом настоящего пункта документов.¹ Так же договор считается заключенным, если лицо, желающее застраховать свою гражданскую ответственность приняло оферту страховщика, то есть акцептовала ее, в установленный срок и на определенных страховщиком условиях. Как правило, письменная форма договора страхования представляет собой составление двух экземпляров страховых полюсов, на установленных образцах, один из которых вручается страхователю, а другой страховщику. Для того чтобы заключить данный договор необходимо заполнить заявление установленного образца, при этом, в данном заявлении указываются реквизиты документов которые подтверждают личность страхователя, документы удостоверяющие его права собственности на транспортное средство и соответствующие документы непосредственно на само транспортное средство.

Впоследствии эти сведения предоставляются владельцем транспортного средства - страхователем страховщику при осуществлении обязательного страхования в последующие периоды и учитываются страховщиком при расчете страховой премии по договору обязательного страхования.²

¹ ГК РФ: часть первая, вторая, третья и четвертая. – М.: Издательство «Омега-Л», 2014. – Ст. 940

² Шевчук В.А. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. - М.: Издательский центр Анкил, 2010. – С. 108

В связи с вступлением в силу Закона о техническом осмотре с 1 января 2012 г. к указанным документам добавился также документ о техническом осмотре. Отметим, что в период с 1 января 2012 г. по 30 июля 2012 г. к таким документам относился талон технического осмотра, или талон о прохождении государственного технического осмотра транспортного средства. Однако в связи с вступлением в силу Закона об изменении технического осмотра от 28 июля 2012 г. N 130-ФЗ и исключением процедуры выдачи талонов технического осмотра основанием для заключения договора ОСАГО в этой части будет представление страхователем диагностической карты - документа, содержащего сведения о соответствии транспортного средства обязательным требованиям безопасности транспортных средств. Диагностическая карта, содержащая заключение о возможности эксплуатации транспортного средства, должна содержать срок ее действия, а диагностическая карта, содержащая заключение о невозможности эксплуатации транспортного средства, - перечень не соответствующих обязательным требованиям безопасности транспортных средств выявленных неисправностей.¹

Проанализировав общие положения, касающиеся договора страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, можно сделать вывод, что данный договор является: двусторонним, возмездным, публичным, договором присоединения, алеаторным (рисковым) договором, краткосрочным, консенсуальным. Данная характеристика договора страхования поможет нам раскрыть нам наиболее полную картину о правовой природе данного договора и поможет в дальнейшем более полно охарактеризовать его и проследить проблемы и практику его применения.

¹Федеральный закон от 28.07.2012 « 130-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». – М.: Проспект, КноРус, 2012. - Ст. 1-5

2.2. Стороны договора ОСАГО

В соответствии со ст. 1 ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», страхователь - лицо, заключившее со страховщиком договор обязательного страхования; страховщик - страховая организация, которая вправе осуществлять обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в установленном законодательством Российской Федерации порядке»¹ Данное определение носит официальный, законный характер. Но помимо определения указанного в законе существует еще ряд дефиниций, по поводу определения понятия сторон договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств. Так из смысла Гражданского Кодекса, а именно ст. 938, мы видим, что страховщики, которые имеют право на заключения договоров страхования, это, как правило, должны быть юридические лица, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида. Подробное описание требований которые предъявляются к страховщикам регламентированы статьями 21, 22 ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

По поводу лица, которое может выступать в качестве страховщика в договоре ОСАГО в настоящее время существует много различных заблуждений. Многие обыватели считают, что страховщиком может быть только собственник транспортного средства. Важно заметить, что это глубочайшее заблуждение. Как уже было освещено выше, закон установил, что страхователь - это лицо, заключившее со страховщиком договор обязательного страхования. Данным лицом может быть любое лицо, в том

¹ Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» . – М.: Проспект, КноРус, 2013. - Ст.1

числе и лицо, не являющееся владельцем транспортного средства. Данное лицо осуществляет установленные правилами платежи и вносит изменения в страховой полис.

Договор ОСАГО является взаимным, это означает, что права и обязанности сторон по данному договору вытекают друг из друга. То есть, страхователь и страховщик имеют права и соответственно обязанности друг перед другом. Для подробного анализа и характеристики данного договора необходимо осветить права и обязанности каждой из сторон договора.

К обязанностям страхователя относится, прежде всего, обязанность уплатить страховую премию. В соответствии со ст. 954 Гражданского кодекса РФ, под страховой премией понимается плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, вправе применять разработанные им страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска.¹ Но помимо данной обязанности, Гражданский кодекс предусматривает еще ряд обязательств, которые страхователь обязуется соблюдать в течении срока договора страхования. К данным обязанностям относятся: обеспечить страховщику возможность осуществления права требования, перешедшего по суброгации, в том числе передать ему все документы и доказательства и сообщить ему все необходимые сведения (п. 3 ст. 965); сообщать страховщику обо всех обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки риска, при заключении договора страхования (п. 1 ст. 944 ГК), а в период действия договора - о ставших известными страхователем значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении

¹ ГК РФ: часть первая, вторая, третья и четвертая. – М.: Издательство «Омега-Л», 2014. – Ст. 954.

договора (п. 1 ст. 959 ГК РФ); принять разумные и доступные меры для уменьшения убытков от страхового случая, строго следуя при этом указаниям страховщика, если они даны (п. 1 ст. 962 ГК РФ); при страховании по генеральному полису сообщить страховщику обусловленные полисом сведения относительно каждой страхуемой партии имущества (п. 2 ст. 941); уведомить страховщика о наступлении страхового случая (п. 1 ст. 961 ГК РФ).¹ Данные обязанности вытекают не только исходя из вступления договора в силу, но и в результате закрепленных обязанностей в законодательстве РФ. При невыполнении обязанностей страхователем, так как отношения относятся, прежде всего, к договорным, предусматриваются последствия не только указанные в Гражданском Кодексе РФ, но и в договоре ОСАГО. Некоторые страховщики указывают на неблагоприятные последствия, которые наступают в случаях неисполнения обязанностей страхователя, которые отличаются от ответственности, предусмотренной в законе.²

К обязанностям страховщика по данному виду договора страхования можно отнести, в первую очередь, произвести страховую выплату (возмещение) в случае наступления страхового случая; предоставлять точный и мотивированный расчет страхователю, из содержания которого и складывается страховое возмещение; производить с потерпевшим согласование места и время осмотра транспортного и средства или проведения экспертизы; нести расходы по проведению экспертизы; быть членом профессионального объединения страховщиков и отчислять 3% от полученных денежных средств в компенсационный фонд; соблюдать установленные законодательством Российской Федерации режимы защиты, обработки получаемой конфиденциальной информации и порядок ее

¹ ГК РФ: часть первая, вторая, третья и четвертая. – М.: Издательство «Омега-Л», 2014. – Ст. п. 3 Ст. 965 п. 1 Ст. 944, п. 1 Ст., п. 1 Ст. 962, п. 2 Ст. 941 п. 1 Ст. 961

² Фогельсон Ю.Б. Страхование право: теоретические основы и практика применения: монография. - М.: Норма, Инфра-М, 2012. – С. 215

использования, а в случае их нарушения - нести предусмотренную законодательством ответственность, в том числе и соблюдения тайны страхования; производить осмотр транспортного средства.¹

В законодательстве предусмотрена ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение данных обязанностей как страховщиком, так и страхователем. Если же страхователю грозят последствия предусмотренные Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», так например страховые компании, в случаях ненадлежащего исполнения законодательства рискуют тем. Что их лицензия на осуществления деятельности будет отозвана. В свою очередь автовладельцы, несут ответственность не только ту которая предусматривается в договоре страхования, но и административную ответственность.² А именно: в соответствии с ч. 2 ст. 12.3 КоАП РФ, управление транспортным средством водителем, не имеющим при себе страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортного средства, а в случаях, предусмотренных законодательством, лицензионной карточки, путевого листа или товарно-транспортных документов, влечет предупреждение или наложение административного штрафа в размере пятисот рублей; в соответствии со ст. 12.37 КоАП РФ, управление транспортным средством в период его использования, не предусмотренный страховым полисом обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортного средства, а равно управление транспортным средством с нарушением предусмотренного данным страховым полисом условия управления этим транспортным средством только указанными в данном страховом полисе водителями - влечет наложение административного штрафа в размере

¹ Кузнецова О.В. Обязательное страхование гражданской ответственности. - М.: Юрайт, 2008. – С.187

² Козин А.Е. Объем ответственности страховщика по договору страхования ответственности//Юридическая и правовая работа в страховании. 2012. N 4. С. 44-46.

пятисот рублей. Неисполнение владельцем транспортного средства установленной федеральным законом обязанности по страхованию своей гражданской ответственности, а равно управление транспортным средством, если такое обязательное страхование заведомо отсутствует, влечет наложение административного штрафа в размере восьмисот рублей.¹

Важно отметить, что из обязанностей одной стороны вытекает и соответствующая права другой стороны, что и свидетельствует о взаимном характере данного договора Стороны при заключении данного вида договора страхования, прежде всего имеют имущественные интересы. Страховщик преследует интерес по увеличению клиентской базы и получению соответствующего дохода, за счет страховой премии, уплаченной ему страхователем. Страхователь же, в свою очередь, является получения возмещения, понесенных убытков, преступлении страхового случая.

2.3. Страховой случай, как факт возникновения обязательственных правоотношений

Самое распространенное, и конечно же, самое точное определение страховому случаю дается в ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», так в соответствии с п.11 ст. 1, страховой случай - это наступление гражданской ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, влекущее за собой в соответствии с договором обязательного страхования обязанность страховщика осуществить страховую выплату.² Условие о

¹ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ. – М.: Издательство «Омега-Л», 2013. – ч. 2 Ст. 12.3, Ст. 12.37

² Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». – М.: Проспект, КноРус, 2013. - п.11 Ст. 1

страховом случае - это одно из существенных условий договора ОСАГО. В ситуации когда наступает страховой случай, лицо, которому был причинен вред вправе обратиться к страховщику за возмещением убытков, а именно выплаты страхового возмещения. Таким образом, страховой случай является событием, с которым закон связывает наступление обязательственных правоотношений. Возникают обязанности у страхователя по уведомлению страховщика о наступлении страхового случая, надлежащего оформления документов, которые подтверждают наступление страхового случая. А у страховщика возникает обязанность провести экспертизу или осмотр транспортного средства, принять документы у страхователя, и в установленных случаях выплатить страховое возмещение.

В Постановление Правительства РФ «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» указываются случаи, когда вред не возмещается страхователем. Так в пункте 8 данного Постановления не возмещается вред, причиненный вследствие: военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий; воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения; гражданской войны, народных волнений или забастовок; непреодолимой силы либо умысла потерпевшего. В соответствии с пунктом 8.1, вред, причиненный имуществу, принадлежащему лицу, ответственному за причиненный вред, не возмещается. Так же пунктом 9 Постановления Правительства РФ «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» отмечается, что к страховым случаям не относятся: загрязнения окружающей природной среды; причинения вреда при использовании транспортных средств в ходе соревнований, испытаний или учебной езды в специально отведенных для этого местах; причинения морального вреда или возникновения обязанности по возмещению упущенной выгоды; причинения

вреда при использовании иного транспортного средства, чем то, которое указано в договоре обязательного страхования; причинения вреда в результате воздействия перевозимого груза, если риск такой ответственности подлежит обязательному страхованию в соответствии с законом о соответствующем виде обязательного страхования; возникновения обязанности по возмещению работодателю убытков, вызванных причинением вреда работнику; причинения вреда жизни или здоровью работников при исполнении ими трудовых обязанностей, если этот вред подлежит возмещению в соответствии с законом о соответствующем виде обязательного страхования или обязательного социального страхования; причинения вреда при погрузке груза на транспортное средство или его разгрузке; причинения водителем вреда управляемому им транспортному средству и прицепу к нему, перевозимому в них грузу, установленному на них оборудованию и иному имуществу; причинения вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров при их перевозке, если этот вред подлежит возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров; повреждения или уничтожения антикварных и других уникальных предметов, зданий и сооружений, имеющих историко-культурное значение, изделий из драгоценных металлов и драгоценных и полудрагоценных камней, наличных денег, ценных бумаг, предметов религиозного культа, а также произведений науки, литературы и искусства, других объектов интеллектуальной собственности.¹

Помимо указанного выше Постановления данные отношения урегулированы так же и в Гражданском Кодексе РФ, так в соответствии со

¹ Постановление Правительства РФ «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 07.05.2003 N 263 // «Российская газета», N 87, 2003 . - п. 8, 8.1, 9

ст. 963, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2 и 3 статьи (а именно в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет, за причинение вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица). Законом могут быть предусмотрены случаи освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения по договорам имущественного страхования при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя.¹

Правила страхования, которые устанавливаются страховыми компаниями не должны противоречить законодательству РФ, но при этом они дополняют его. На первый взгляд, может показаться, что условия страхования, а в том числе и случаи, признаваемые страховыми рисками везде одинаковы. Если же проанализировать данные правила более подробно, то можно выявить интересную закономерность, что каждая компания старается минимизировать свои убытки, которые, прежде всего, связаны с компенсационными выплатами. Изучив и проанализировав правила страхования различных страховых компаний, таких как «Ингосстрах», «Росгосстрах», «Согласие», «АльфаСтрахование», попробуем выделить общие риски и страховые случаи. В правилах страховых компаний страховыми случаями, то есть теми случаями, на которые распространяется страховка, признаются: гибель или повреждение транспортного средства, его отдельных частей, в результате: аварии; стихийных бедствий; пожара, удара молнии, взрыва; противоправных действий третьих лиц, включая хищение

¹ ГК РФ: часть первая, вторая, третья и четвертая. – М.: Издательство «Омега-Л», 2014. – Ст. 963

отдельных деталей, в том числе, дополнительного оборудования; хищение, угон транспортного средства; причинение вреда жизни и здоровью застрахованных лиц в результате несчастного случая.

Так же важно выделить в каких случаях ущерб не подлежит возмещению. К таким случаям, прежде всего можно отнести: моральный вред, упущенная выгода, ущерб, вследствие утраты товарной стоимости транспортного средства; ущерб, который вызван повреждением покрышек; хищение частей транспортного средства, в том случае, если же они находились в момент хищения в другом месте, тое есть отдельно от транспортного средства; ущерб, наступивший в результате повреждения регистрационных знаков; ущерб, полученные в результате неисправностей частей транспортного средства и некоторые другие случаи.¹

Хотелось бы отметить, что перечень ситуаций, которые признаются страховщиками страховыми случаями довольно узок, по сравнению со списками случаев не подлежащих возмещению. Но это и объясняется тем, что договор страхования ОСАГО это самый дешевый и соответственно самый ограниченный вид страхования.

2.4. Действия страхователя

Из вышеизложенного становится очевидным, что страховой случай является фактом возникновения обязательственных правоотношений. Таким образом, у потерпевшего появляются права и обязанности перед страховщиком, направленные на получения страхового возмещения. Именно это ведь и является основной целью ОСАГО. Самый главный вопрос, при наступлении страхового случая, какие меры и действия необходимо

¹ «Росгосстрах». Правила страхования транспортных средств, гражданской ответственности и мест в транспортном средстве, 2014. URL: <http://www.protos-strahovanie.ru/auto/pravila/rgs/> . - п. 4, 5

применять в сложившейся ситуации. Проанализировав законодательство, попробуем сформировать алгоритм действий страхователя, при наступлении страхового случая.

Важно отметить, что самыми главными нормативно-правовыми актами в которых регламентируется порядок действий лиц это, конечно же, Постановления Правительства РФ «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Именно данные правовые акты и помогут нам осветить порядок действий страхователя. Первое, и скорее всего самое основное, при наступлении страхового случая, прежде всего это касается дорожно-транспортного происшествия, участники данного ДТП обязаны исполнить меры предусмотренные Правилами дорожного движения Российской Федерации. В соответствии с п. 2.5 указанных Правил дорожного движения, у водителя, которые имеет непосредственное отношения к происшествию существует ряд обязанностей: немедленно остановить; транспортное средство, включить аварийную сигнализацию и выставить знак аварийной остановки; освободить проезжую часть, если движение других транспортных средств невозможно; принять меры для оказания первой помощи пострадавшим, вызвать «Скорую медицинскую помощь». Если же проезжую часть освободить все-таки необходимо, то зафиксировать в присутствии свидетелей положение транспортного средства, следы и предметы, относящиеся к происшествию, и принять все возможные меры к их сохранению и организации объезда места происшествия. Пункт 2.6 указанных Правил так же регламентирует, что если в результате дорожно-транспортного происшествия нет пострадавших, водители при взаимном согласии в оценке обстоятельств случившегося могут, предварительно составив схему происшествия и подписав ее, прибыть на ближайший пост

дорожно-патрульной службы или в подразделение полиции для оформления происшествия.¹ Помимо этого участники ДТП, так же должны принять все необходимые меры, направленные на то, чтобы снизить ущерб причиненный указанным происшествием, или не допустить причинение нового вреда. На многих сайтах страховых компаний дается руководство к действию в данной ситуации, специалисты рекомендуют, в случае несогласия сторон о событии происшествия вызвать сотрудников ДПС и ждать их приезда, при этом не контактируя друг с другом. Это правило не закреплено в законодательстве, но оно отвечает требованиям разумности. Когда участниками ДТП приняты все необходимые меры безопасности, с той целью, чтобы преодолеть разногласия, которые возникают между участниками, необходимо предоставить разрешения данной ситуации уполномоченному на это лицу.

Водители, которые являются участниками ДТП должны предоставить своему оппоненту номер своего страхового полиса, а так же сведения о договоре страхования транспортного средства, сведения о страховщике, его адрес, номер телефона. Как правило, эти данные указываются в самом страховом полисе, который в соответствии с правилами дорожного движения должен находиться при себе у водителя транспортного средства.

В соответствии с пунктом 41.1 Постановления Правительства РФ «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» оформить документы возможно и без вызова уполномоченных органов, но при этом необходимо соблюдения определенного ряда условий: в результате дорожно-транспортного происшествия вред причинен только имуществу; дорожно-транспортное происшествие произошло с участием 2 транспортных средств, гражданская ответственность владельцев которых застрахована в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном страховании

¹ Постановление Правительства РФ «О Правилах дорожного движения» от 23.10.1993 N 1090 // «Российские вести», № 227, 1993. - п. 2.5, 2.6

гражданской ответственности владельцев транспортных средств»; обстоятельства причинения вреда в связи с повреждением имущества в результате дорожно-транспортного происшествия и определении характера и перечня видимых повреждений транспортных средств не вызывают разногласий участников дорожно-транспортного происшествия и зафиксированы в извещениях о дорожно-транспортном происшествии, бланки которых заполнены водителями транспортных средств, причастных к дорожно-транспортному происшествию. Бланк извещения о дорожно-транспортном происшествии заполняется обоими водителями транспортных средств, при этом обстоятельства причинения вреда, схема дорожно-транспортного происшествия, характер и перечень видимых повреждений удостоверяются подписями обоих водителей.¹ Причем данная ситуация возможна только в том случае, если размер ущерба, при его приблизительной оценки не будет превышать 25 000 рублей. При таком оформлении документов страховая компания более указанной суммы не выплатит, даже, если в результате оценки будет выявлено, что ущерб превышает установленную сумму.

Участники дорожно-транспортного происшествия должны в кратчайший срок известить своего страховщика о наступлении страхового случая. В Постановление Правительства РФ «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», устанавливается определенный срок, в течении которого страхователю дается время на то, чтобы сведения о ДТП поступили в страховую компанию. Данные сведения могут поступить в письменной форме, как путем личного присутствия, так и отправлены непосредственно по почте. Помимо этого, данные сведения могут быть переданы по средствам

¹ Постановление Правительства РФ «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 07.05.2003 N 263 // «Российская газета», N 87, 2003 . - п. 41.1

факсимильной связи. Или иным способом, установленном в законодательстве. Так, в соответствии с п. 42 Постановление Правительства РФ «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», Заполненные водителями - участниками дорожно-транспортного происшествия извещения о дорожно-транспортном происшествии, должны быть в кратчайший срок, но не позднее 15 рабочих дней после дорожно-транспортного происшествия вручены или направлены любым способом, обеспечивающим подтверждение отправки, страховщику или представителю страховщика в субъекте Российской Федерации по месту жительства (месту нахождения) потерпевшего либо в субъекте Российской Федерации, на территории которого произошло дорожно-транспортное происшествие.¹

Важное значение имеет момент подачи документов необходимые для получения потерпевшего страховой выплаты. Помимо того, что участник ДТП, которому в соответствии с законодательством положена страховое возмещение, предоставляет страховщику справку о ДТП, а так же сведения о договоре страхования, в том числе номер страхового полиса. Так же предоставляются в страховую компанию копия протокола с места происшествия, копия постановление по делу об административном правонарушении. Либо же копия постановления о возбуждении или отказе в возбуждении уголовного дела. Данные документы должны быть надлежащим образом заверены печатью и на них должна присутствовать подпись уполномоченного лица. Копии документов должны четко просматриваться, так же имеет не мало важное значение, что копии документов остаются в

¹ Постановление Правительства РФ «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 07.05.2003 N 263 // «Российская газета», N 87, 2003 . - п. 42

страховой компании, для дальнейшего их рассмотрения, а оригиналы документов возвращаются участнику ДТП.¹

Если же вред был причинен имуществу, то существует обязанность данного лица предоставить поврежденное имущество или его части для осмотра страховой компании, вернее экспертам. В случаях же если страховая выплата не удовлетворит пострадавшего, то у него есть право на обращения в суд. Многие специалисты советуют перед непосредственным обращением в суд провести независимую экспертизу. Затем необходимо написать претензию, в которой будет обосновано, расписана сумма ущерба, причиненного данному лицу. В соответствии со статистикой в 30% случаев страховые компании в претензионном порядке удовлетворяют требования потерпевших, обратившихся за страховой выплатой.²

Правила поведения и алгоритм действий пострадавших регламентируется не только законодательными актами, но и Правилами устанавливаемыми непосредственно страховыми компаниями. Так на официальном сайте Росгосстраха имеется целое руководство к действию в случае хищения транспортного средства. В данном случае страхователь обязуется: сообщить в органы полиции, как только о сложившейся ситуации стало известно потерпевшему; как можно быстрее сообщить о наступлении страхового случая страховщику, при этом страховщику сообщаются: данные страхователя, номер договора страхования, номер транспортного средства и обстоятельства случившегося. Помимо этого, страхователь должен подать в течение 3 дней заявление страховщику с приложением документов, о подтверждении наступлении страхового случая. Так же между страховщиком и страхователем заключается соглашение в письменной форме, в котором

¹ Корнеева О.В. Актуальные проблемы реализации права на возмещение вреда, причиненного в результате ДТП, при наличии договоров ОСАГО//Юрист. 2012. N 11. С. 44.

² Аракчеев Д.Д. Договоры ОСАГО: сложные случаи//Законодательство. - 2013. - N 10. - С. 37-41.

устанавливается, что в случае возврата транспортного средства потерпевшему им возвращается обратно страховщику денежная сумма, выплаченная в качестве страхового возмещения.¹

2.5. Действия страховщика

С того момента, как страхователь уведомил страховщика о наступлении страхового случая и предоставил ему соответствующие документы в подтверждение, у страхователя возникает ряд обязанностей. Прежде всего, страхователь должен принять документы и заявление потерпевшего в установленной форме.

Помимо этого, порядок осуществления дальнейших действий страхователя регламентирован Постановлением Правительства РФ «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств». В пункте 55 данного постановления регламентируется срок и порядок проведения осмотра поврежденного имущества. Так в соответствии с пунктом 55, страховщик проводит осмотр поврежденного имущества и (или) организует независимую экспертизу (оценку) путем выдачи направления на экспертизу (оценку) в срок не более 5 рабочих дней с даты получения от потерпевшего заявления о страховой выплате и документов, если иной срок не согласован страховщиком с потерпевшим. Страховщик обязан согласовать с потерпевшим время и место проведения осмотра и (или) организации независимой экспертизы поврежденного имущества с учетом графика работы страховщика, эксперта и указанного в настоящем пункте срока проведения осмотра поврежденного имущества, а потерпевший в согласованное со

¹ «Росгосстрах». Правила страхования транспортных средств, гражданской ответственности и мест в транспортном средстве, 2014. URL: <http://www.protos-strahovanie.ru/auto/pravila/rgs/> . - п. 11.1-11.3

страховщиком время обязан представить поврежденное имущество. Если характер повреждений или особенности поврежденного имущества исключают его представление для осмотра и (или) организацию его независимой экспертизы (оценки) по месту нахождения страховщика и (или) эксперта (например, повреждения транспортного средства, исключающие его участие в дорожном движении), осмотр и (или) независимая экспертиза (оценка) проводятся по месту нахождения поврежденного имущества в установленный настоящим пунктом срок. В случае если по результатам проведенного страховщиком осмотра поврежденного имущества страховщик и потерпевший достигли согласия о размере страховой выплаты и не настаивают на организации независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества, такая экспертиза (оценка) может не проводиться.

В случае если после проведенного страховщиком осмотра поврежденного имущества страховщик и потерпевший не достигли согласия о размере страховой выплаты, страховщик обязан организовать независимую экспертизу (оценку), а потерпевший - предоставить поврежденное имущество для проведения независимой экспертизы (оценки).¹ В том случае, если же страховщик нарушил данный срок для проведения осмотра, то страхователь имеет право самостоятельно обратиться за проведением независимой экспертизы. В этом случае страховщик для расчета страховой выплаты будет учитывать данные независимой экспертизы, проведенной страхователем.²

Если же по факты совершения дорожно-транспортного происшествия было возбуждено уголовное дело, то страхователь предоставляет страховщику необходимые документы следственных и судебных органов о

¹ Постановление Правительства РФ «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 07.05.2003 N 263 // «Российская газета», N 87, 2003 . - п. 55

² Аракчеев Д.Д. Договоры ОСАГО: сложные случаи//Законодательство. - 2013. - N 10. - С. 35-36

возбуждении, приостановлении или об отказе в возбуждении уголовного дела либо вступившее в законную силу решение суда. Если же данные документы не будут предоставлены или если страховщику потребуются какие-либо дополнительные документы, то он обладает правом самостоятельно запрашивать копии данных документов у органов и организаций. После того, как потерпевшим было подано заявление о возмещении страховой выплаты у страхователя появляется обязанность рассмотреть данное заявление и изучить прилагаемые к нему документы. Данное заявление должно быть рассмотрено в срок 30 дней с того момента, когда оно было подано. В соответствии с пунктом 70 Постановления Правительства РФ «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», при неисполнении данной обязанности страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему неустойку (пени) в размере одной семьдесят пятой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующей на день, когда страховщик должен был исполнить эту обязанность, от установленной страховой суммы по виду возмещения вреда каждому потерпевшему. Сумма неустойки (пени), подлежащей выплате потерпевшему, не может превышать размер страховой суммы по виду возмещения вреда каждому потерпевшему.¹

Страховщик имеет право, в случае явных противоречий между экспертизой транспортных средств и реальными повреждениями, назначить проведение независимой экспертизы тех транспортных средств, которые непосредственно являются участниками данного происшествия. Данное правило предназначено для защиты интересов страховщика, с целью наиболее полного и всестороннего рассмотрения и анализа характера

¹Постановление Правительства РФ «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 07.05.2003 N 263 // «Российская газета», N 87, 2003 . - п. 70

повреждений. А так же с целью дать наиболее точную оценку сумме, которая подлежит возмещению пострадавшему.

Страховщик имеет право предъявить к причинившему вред лицу регрессные требования в размере произведенной страховщиком страховой выплаты, а также расходов, понесенных при рассмотрении страхового случая, если: вред жизни или здоровью потерпевшего был причинен вследствие умысла указанного лица; указанное лицо не имело право управлять транспортным средством, при использовании которого им был причинен вред; вред был причинен указанным лицом при управлении транспортным средством в состоянии опьянения; указанное лицо не включено в число водителей, допущенных к управлению этим транспортным средством, если в договоре обязательного страхования предусмотрено использование транспортного средства только водителями, указанными в страховом полисе обязательного страхования; указанное лицо скрылось с места дорожно-транспортного происшествия; страховой случай наступил при использовании указанным лицом транспортного средства в период, не предусмотренный договором обязательного страхования, если в договоре обязательного страхования предусмотрено использование транспортного средства в определенный период; на момент наступления страхового случая истек срок действия диагностической карты, содержащей сведения о соответствии транспортного средства обязательным требованиям безопасности транспортных средств, легкового такси, автобуса или грузового автомобиля, предназначенного и оборудованного для перевозок людей, с числом мест для сидения более 8 (кроме места для водителя), специализированного транспортного средства, предназначенного и оборудованного для перевозок опасных грузов.¹

¹ Постановление Правительства РФ «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 07.05.2003 N 263 // «Российская газета», N 87, 2003 . - п. 76

Важно отметить, что в обязанности страхователя входит так же возмещение расходов страховщику, связанных с принятием мер, направленных на уменьшения убытков. К таким действиям страхователя, которые минимизируют убытки и последствия дорожно-транспортного происшествия можно отнести, в первую очередь, предоставления транспортного средства для доставки пострадавшего в лечебное учреждение, принятие участия в ликвидации последствий ДТП и многое другое. Главной особенностью является то, что данные действия должны быть направлены на то, чтобы вред, причиненный происшествием был уменьшен или не допущении его увеличения. Причем расходы страхователю возмещаются в не зависимости от того имели ли данные действия положительный эффект или нет.

ГЛАВА 3. ХАРАКТЕРНЫЕ ОСОБЕННОСТИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ СПОРОВ, ВЫТЕКАЮЩИХ ИЗ ВЗАИМНЫХ ОБЯЗАННОСТЕЙ УЧАСТНИКОВ ДОГОВОРНЫХ ОТНОШЕНИЙ

3.1. Споры, возникающие из договора ОСАГО по искам страхователя

Прежде чем изучить проблемы, связанные с противоречиями, возникающими в процессе возмещения страховыми компаниями страховых возмещений, хотелось бы детально рассмотреть какие же все-таки права имеются у потерпевшего по возмещению убытков.

По общему правилу страхователь обращается в страховую компанию виновника, то есть лица причинившего вред. Такая вина, в большинстве случаев, устанавливается сотрудниками МВД, или же по соглашению сторон. Страховое возмещение устанавливается в пределах определенной страховой суммы, которая установлена в законе. В соответствии со статьей 7 ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», страховая сумма, в пределах которой возмещаются страховые выплаты страхователю, составляет: в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, не более 160 тысяч рублей; в части возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших, не более 160 тысяч рублей; в части возмещения вреда, причиненного имуществу одного потерпевшего, не более 120 тысяч рублей.¹ Причем последняя выплата устанавливается независимо от того какое количество пострадавших.

Рассмотрим проблему, связанную с прямым возмещением убытков. В соответствии со ст. 14.1 ФЗ «Об обязательном страховании гражданской

¹ Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» . – М.: Проспект, КноРус, 2013. - Ст. 7

ответственности владельцев транспортных средств», потерпевший имеет право предъявить требование о возмещении вреда, причиненного его имуществу, непосредственно страховщику, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего, в случае наличия одновременно следующих обстоятельств: в результате дорожно-транспортного происшествия вред причинен только имуществу; дорожно-транспортное происшествие произошло с участием двух транспортных средств, гражданская ответственность владельцев которых застрахована в соответствии с настоящим Федеральным законом. Страховщик, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего, проводит оценку обстоятельств дорожно-транспортного происшествия, изложенных в извещении о дорожно-транспортном происшествии, и на основании представленных документов осуществляет потерпевшему по его требованию возмещение вреда в соответствии с правилами обязательного страхования. Реализация права на прямое возмещение убытков не ограничивает право потерпевшего обратиться к страховщику, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред, за возмещением вреда, который причинен жизни или здоровью, возник после предъявления требования о страховой выплате и о котором потерпевший не знал на момент предъявления требования. Страховщик, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего, осуществляет возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, в размере страховой выплаты от имени страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред (осуществляет прямое возмещение убытков), в соответствии с соглашением о прямом возмещении убытков. Страховщик, осуществивший прямое возмещение убытков, имеет право требования в размере страховой выплаты к страховщику, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред. Страховщик,

который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред, обязан возместить в счет страховой выплаты по договору обязательного страхования страховщику, осуществившему прямое возмещение убытков, возмещенный им потерпевшему вред в соответствии с соглашением о прямом возмещении убытков.¹

Таким образом, очевидно, что у потерпевшего есть право в случае причинения имущественного вреда обратиться к своему страховщику. Страховщик рассматривает данное заявление и выносит соответствующее решение о выплате страхового возмещения или об отказе в выплате. Страховое возмещение потерпевшему осуществляется в общем порядке.² В дальнейшем действия страховщика по осуществлению расчетов со страховой компанией причинителя вреда регламентированы Приказом Минфина России от 23.01.2009 N 6н «Об утверждении Требований к соглашению о прямом возмещении убытков, порядка расчетов между страховщиками, а также особенностей бухгалтерского учета по операциям, связанным с прямым возмещением убытков». Так, устанавливается. Что между профессиональными объединениями страховщиков заключается соглашения в соответствии с которым осуществляются в дальнейшем взаимные расчеты между страховщиками по прямому возмещению убытков. В пункте 5 указанного Приказа Министерства финансов РФ указывается, что в Соглашении должно быть предусмотрено, что в случае предъявления потерпевшим требования (заявления) о возмещении вреда, причиненного его имуществу, к страховщику потерпевшего, последний обязан: зарегистрировать данные требования (заявление) и предоставленные

¹ Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» . – М.: Проспект, КноРус, 2013. - Ст. 14.1

² Корнеева О.В. Актуальные проблемы реализации права на возмещение вреда, причиненного в результате ДТП, при наличии договоров ОСАГО//Юрист. 2012. N 11. С. 45-51.

потерпевшим документы, предусмотренные правилами обязательного страхования, в Журнале регистрации требований (заявлений) потерпевших о прямом возмещении убытков и их оплате; в сроки, предусмотренные Соглашением, но не более чем в течение 7 рабочих дней с момента регистрации требования (заявления) о возмещении вреда, причиненного имуществу потерпевшего, направить страховщику причинителя вреда предварительное уведомление; рассмотреть данное требование (заявление), а также приложенные к нему документы, предусмотренные правилами обязательного страхования, и в течение 30 дней с момента регистрации указанных документов произвести прямое возмещение убытков или направить потерпевшему мотивированный отказ; при принятии решения об отказе потерпевшему в прямом возмещении убытков сообщить страховщику причинителя вреда о принятом решении в сроки, предусмотренные Соглашением, но не более чем в течение 7 рабочих дней с момента принятия решения, и направить ему копию мотивированного отказа; после осуществления прямого возмещения убытков представить страховщику причинителя вреда в порядке и в сроки, предусмотренные Соглашением, но не более чем в течение 7 рабочих дней с момента осуществления прямого возмещения убытков (момента оплаты ремонта транспортного средства), требование об оплате возмещенного вреда, а также следующие документы: копию акта о страховом случае; копии платежных документов, подтверждающих выплату денежных средств потерпевшему или оплату ремонта поврежденного имущества; другие документы, предусмотренные Соглашением.¹

В последствии, страховщики ведут расчеты между собой в безналичном порядке и в обусловленной законом форме. Предусматривается

¹ Приказ Минфина России от 23.01.2009 N 6н «Об утверждении Требований к соглашению о прямом возмещении убытков, порядка расчетов между страховщиками, а также особенностей бухгалтерского учета по операциям, связанным с прямым возмещением убытков» // «Российская газета», N 22, 2009. - п. 5

одна из следующих правовых форм ведения расчетов между страховщиками: во-первых, путем возмещения суммы оплаченных убытков по каждому требованию о прямом возмещении убытков, а во-вторых, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат.

Одним из основных вопросов, который необходимо разрешить при осуществлении страхового возмещения это порядок возмещения утраты товарной стоимости. Подлежит ли взысканию со страховой компании утрата товарной стоимости имущества? В законодательстве не дается четкого решения данной проблемы. В данной ситуации приходится обращаться к судебной практике и рассматривать чем руководствуются суды при решении данной проблемы. В пункте 63 и пункте 64 Постановление Правительства РФ «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Устанавливается, что что размер страховой выплаты в случае повреждения имущества потерпевшего определяется в размере расходов, необходимых для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая (восстановительных расходов). Восстановительные расходы оплачиваются исходя из средних сложившихся в соответствующем регионе цен. При определении размера восстановительных расходов учитывается износ частей, узлов, агрегатов и деталей, используемых при восстановительных работах. В расходы по восстановлению поврежденного имущества включаются: расходы на материалы и запасные части, необходимые для ремонта (восстановления); расходы на оплату работ по ремонту.¹

¹ Постановление Правительства РФ «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 07.05.2003 N 263 // «Российская газета», N 87, 2003 . - п. 63, 64

При этом Решением Верховного Суда РФ от 24.07.2007 года по делу N ГКПИ07-658 признан недействующим со дня вступления решения суда в законную силу абзац первый подпункта «б» пункта 63 Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 мая 2003 года N 263, в части, исключающей из состава страховой выплаты в случае повреждения имущества потерпевшего величину утраты товарной стоимости. Определением кассационной коллегии Верховного Суда Российской Федерации указанное решение оставлено без изменения.¹ В соответствии с пунктом 1 статьи 15 ГК РФ лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере. Согласно пункту 2 статьи 15 ГК РФ под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода). Утрата товарной стоимости представляет собой уменьшение стоимости транспортного средства, вызванное преждевременным ухудшением товарного (внешнего) вида автомобиля и его эксплуатационных качеств в результате снижения прочности и долговечности отдельных деталей, узлов и агрегатов, соединений и защитных покрытий вследствие дорожно-транспортного происшествия и последующего ремонта. Таким образом, мы можем увидеть, что утрата товарной стоимости может быть отнесена к реальному ущербу. Данный вид ущерба приравнивается к стоимостному выражению ремонта и

¹ Решение Верховного Суда РФ от 24 июля 2007 г. N ГКПИ07-658 «О страховых выплатах при ДТП» // «Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации». – М.: «Юридическая литература», 2008. – С. 14-15

восстановлению частей автомобиля.¹ Важно заметить, что снижении рыночной стоимости автомобиля, равно как и повреждение его частей нарушает права потерпевшего. Эти нарушенные права восстанавливаются путем осуществления выплаты. Именно поэтому собственник транспортного средства имеет право заявить о таком возмещении, так как его законные права нарушаются дорожно-транспортным происшествием. Согласно подпункте "а" пункта 60 Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, при причинении вреда имуществу потерпевшего возмещению в пределах страховой суммы подлежит реальный ущерб. Таким образом, поскольку утрата товарной стоимости транспортного средства относится к реальному ущербу, она подлежит взысканию со страховой организации по договору обязательного страхования гражданской ответственности в пределах страховой суммы, установленной Федеральным законом "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств".²

Что же касается применения законодательства о защите прав потребителей к обязательственным отношениям возникающих между страховщиком и страхователем в результате наступления страхового случая, то данный вопрос вызывает довольно оживленные споры у цивилистов и практиков. В постановлении Пленума Верховного суда РФ от 28.06.2012 N 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», говорится, что при рассмотрении гражданских дел судам необходимо учитывать, что отношения, одной из сторон которых выступает гражданин, использующий, приобретающий, заказывающий либо имеющий намерение приобрести или заказать товары (работы, услуги) исключительно

¹ Сериков В. Утрата товарной стоимости по договору ОСАГО//Хозяйство и право. 2010. N 9. С. 47-49.

² Обзор судебной практики рассмотрения споров, связанных со страхованием имущества граждан (утв. постановлением Президиума Саратовского областного суда от 5 декабря 2011 г.), 2012. URL: http://oblsud.sar.sudrf.ru/modules.php?name=docum_sud&rid=22. - п. 4

для личных, семейных, домашних, бытовых и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а другой - организация либо индивидуальный предприниматель (изготовитель, исполнитель, продавец, импортер), осуществляющие продажу товаров, выполнение работ, оказание услуг, регулируются ГК РФ, Законом РФ от 07.02.1992 N 2300-1 «О защите прав потребителей», другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Таким образом, мы видим, что применение ФЗ «О защите прав потребителей» возможно только в том случае, если отношения не регулируются специальным законодательством, которое регламентирует договор страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Указанный выше Пленум Верховного суда РФ от 28 июня 2012 года определил, что применение ФЗ «О защите прав потребителей» возможно к любому виду договора страхования, в том числе и имущественного страхования. Данная позиция усугубляет финансовое положение страховых компаний, возлагая на них дополнительные выплаты. В настоящее время складывается следующая судебная практика. ФЗ «О защите прав потребителей» возможно, применить по следующим вопросам: о праве граждан на предоставление информации, об ответственности за нарушение прав потребителей, о возмещении вреда, о компенсации морального вреда, об альтернативной подсудности, а также об освобождении от уплаты государственной пошлины. Так же, важно отметить, что вышеуказанный ФЗ распространяет свое действия только на правоотношения, которые возникают между страховщиком и страхователем. Отношения же между страховщиком и потерпевшим, которые не является страхователем в данной компании, не регулируются ФЗ «О защите прав потребителей». Это обосновывается тем, что потерпевший в данном случае, не является

потребителем услуг страхователя. Таким образом, из вышесказанного можно сделать вывод, что к правоотношениям, возникающим из договора ОСАГО применяется ФЗ «О защите прав потребителей» в следующем случае: если отношения не урегулированы специальным законодательством и, если они возникли между страховщиком и лицом, ответственность которого застрахована в данной страховой компании. Складывающаяся практика применения Постановления в части взыскания морального вреда и штрафа, предусмотренного законодательством о защите прав потребителей, по делам о взыскании потерпевшими страхового возмещения по договорам ОСАГО подрывает финансовую устойчивость страховых организаций и снижает привлекательность страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств для субъектов страхового дела.¹

Постановление Пленума Верховного Суда РФ «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», принятое в 2012 году значительным образом изменило сферу страховых услуг в РФ. В данном Постановлении говорится о том, что к отношениям, которые регулируются законодательством о защите прав потребителей, относятся так же и виды отношений с участием потребителей регулируются и специальными законами Российской Федерации, содержащими нормы гражданского права (например, договор участия в долевом строительстве, договор страхования, как личного, так и имущественного, договор банковского вклада, договор перевозки, договор энергоснабжения), то к отношениям, возникающим из таких договоров, Закон о защите прав потребителей применяется в части, не урегулированной специальными законами.²

¹ Савинский Р.К., Савинская М.А. Применение законодательства о защите прав потребителей к договорам ОСАГО // «Юридическая и правовая работа в страховании», N 1, 2013. - С. 213

² Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 N 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» // «Бюллетень Верховного Суда РФ», N 9, 2012. – С. 18

Но далеко не все проблемные вопросы, касающиеся обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств попадают под действие законодательства о защите прав потребителей. По общему правилу страхового законодательства у страхователя нет обязанности перед тем как обратиться в суд за защитой своих прав и законных интересов соблюсти досудебный порядок. А именно направить страховщику претензию о досудебном удовлетворении его требований. Однако, в рамках законодательства о защите прав потребителей взыскание штрафных санкций возможно лишь в случае добровольного отказа страховщика от удовлетворения требований, то есть в данном случае необходимо соблюсти досудебный претензионный порядок. Еще одним существенным моментом является тот факт, что обязанность страховщика о выплате страхового возмещения появляется только тогда, когда страхователем соблюдены все условия.¹ А именно, страхователь обязан доказать факт наступления страхового случая. То есть, в том случае, если страхователь не предоставит имущество для проведения экспертизы или не направит страховщику соответствующие документы, то невыплата страхового возмещения страховщиком не будет считаться нарушением законодательства, а, следовательно, и не будет применяться законодательство о защите прав потребителей. Так же, немаловажно заметить, что положения законодательства о защите прав потребителей не может распространяться на отношения, которые возникают между страховщиком и третьим лицом-выгодоприобретателем, так как это лицо не находится в договорных отношениях с страховщиком и не является потребителем его услуг. Из смысла ФЗ «О защите прав потребителей» вытекает тот факт, что потребителем является гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары

¹ Куницына И.В. Практика рассмотрения споров об ОСАГО в судах: общее и особенное//Арбитражный и гражданский процесс. 2013. N 7. С. 18-21.

(работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Таким образом, выгодоприобретатель не является потребителем, следовательно, на данные правоотношения законодательство о защите прав потребителей не распространяется.¹

В целом же, проанализировав в целом судебную практику, можно сделать вывод, что законодательство о защите прав потребителей применяется в отношениях между страхователем и страховщиком. Именно на основании ФЗ «О защите прав потребителей» в пользу страхователя, при удовлетворении его требований взыскивается компенсация морального вреда и штраф. Примером может служить, Апелляционное определение Красноярского краевого суда от 19.12.2012 г. по делу N 33-11283/12 // СПС. В данной ситуации, гражданин Л. обратился в суд с иском к ООО СК «Согласие» о возмещении ущерба, причиненного в результате ДТП. Требования мотивированы тем, что в результате ДТП с участием автомобиля Тойота Тайнайс под управлением М. истцу причинен ущерб. Указанное ДТП произошло по вине М., гражданская ответственность которого застрахована ответчиком. Истец обратился к ответчику за выплатой страхового возмещения, однако ему было отказано со ссылкой на то, что представленные истцом документы не подтверждают вину М. в ДТП. Решением Центрального районного суда г. Красноярска от 03.10.2012 г. исковые требования Л. Удовлетворены, в его пользу с ООО СК «Согласие» взыскано в счет возмещения ущерба 71 045 руб. и штраф в размере 35 522.50 руб. Судом апелляционной инстанции указанное решение оставлено без изменения, апелляционная жалоба ООО СК «Согласие» - без удовлетворения. Отклоняя доводы ответчика о неправильном применении судом первой инстанции норм материального права и необоснованном

¹ Румянцева А.В. Защита интересов страховщиков в спорах с потребителями // Законы России: опыт, анализ, практика, N 7, 2013. - С. 38 - 41.

взыскании штрафа, суд апелляционной инстанции, со ссылкой на постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 г. N 17 указал, что к отношениям из договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств применяются общие положения Закона РФ «О защите прав потребителя», включая правила ч. 6 ст. 13 о взыскании штрафа за не удовлетворение требований потребителя в добровольном порядке. При этом сумма штрафа подлежит взысканию во всех случаях вынесения решения в пользу потребителя. Доводы страховщика о том, что приобретателем услуги по договору ОСАГО является страхователь, который оплачивает страховщику страховую премию, и именно он является потребителем, отклонены как основанные на неправильном толковании закона.

Не для кого не секрет, что страховщики не редко пытаются сознательно занижать страховые возмещения или вообще отказывают в их выплате. С целью урегулирования данных отношений в законодательстве предусмотрена ответственность страховщика за ненадлежащее выполнение своих обязанностей по договору ОСАГО. Как уже отмечалось выше, в течение 30 дней со дня получения заявления потерпевшего о страховой выплате и приложенных к нему документов, предусмотренных законодательством, страховщик обязан произвести страховую выплату или направить потерпевшему мотивированный отказ в выплате. При неисполнении данной обязанности страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему неустойку (пени) в размере одной семьдесят пятой ставки рефинансирования Центрального банка РФ, действующей на день, когда страховщик должен был исполнить эту обязанность, от страховой суммы по виду возмещения вреда каждому потерпевшему. Данное положение регламентируется статьей 13 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных

средств».¹ В соответствии с данным положением страховщик в течение указанного срока обязан рассмотреть заявление лица и принять по нем соответствующее решение. Но данный вид ответственности устанавливается не только в этом случае. Если же страховщик необоснованно отказал лицу, обратившемуся к нему за выплатой страхового возмещения, или сознательно занизил данную выплату, и данный факт установлен судом, то страховщик так же несет ответственность, предусмотренную ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Данная неустойка будет рассчитываться со дня, когда лицу было немотивированно отказано или занижена страховая выплата.

Что же касается базы в соответствии с которой начисляется данная неустойка, то на данный вопрос так же нет однозначного ответа. Если исходить из практики Верховного суда РФ, неустойка начисляется на предельный размер страховой суммы, установленной ст. 7 Закона об ОСАГО для соответствующего вида возмещения вреда каждому потерпевшему (то есть 120 000 рублей в отношении вреда имуществу и 160 000 рублей в отношении вреда жизни или здоровью), независимо от конкретного размера суммы страховой выплаты, уплата которой просрочена.² Если же за основу брать судебную практику арбитражных судов, то здесь прослеживается явное противоречие позиции судам общей юрисдикции. Арбитражная практика в качестве базы для начисления неустойки принимает конкретную сумму страховой выплаты, в отношении которой страховщиком допущена

¹ Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». – М.: Проспект, КноРус, 2013. - Ст. 13

² Определение Верховного Суда РФ от 28.07.2011 N КАС11-382 «Об оставлении без изменения решения Верховного Суда РФ от 17.05.2011 N ГКПИ11-347» // Вестник ВС, 2012, № 3. – С. 12

просрочка.¹ Так же, важно отметить, что неустойка может подлежать снижению, по усмотрению суда на основании статьи 333 ГК РФ. Немаловажно и то, что неустойка не должна быть выше страховой суммы, подлежащей выплате по данному виду возмещения. Неустойка, предусмотренная п. 5 ст. 28 Закона о защите прав потребителей, в отношениях между страховщиком по ОСАГО и потерпевшим - потребителем не применяется, поскольку специальное последствие нарушения обязанности по осуществлению страховой выплаты установлено п. 2 ст. 13 Закона об ОСАГО. Так, например, определение Санкт-Петербургского городского суда от 22.04.2013 N 33-5610, подтверждает данную позицию. В случае отказа страховщика добровольно удовлетворить требование потерпевшего - потребителя о страховой выплате со страховщика, помимо других мер ответственности, подлежит взысканию в пользу потерпевшего штраф, предусмотренный п. 6 ст. 13 Закона о защите прав потребителей, независимо от того, заявлялось ли такое требование суду, данная позиция прослеживается в определении Санкт-Петербургского городского суда от 29.04.2013 N 33-6815, определении Московского городского суда от 18.03.2013 N 4Г-81/13. Помимо этого, потерпевший вправе требовать также возмещения страховщиком убытков, причиненных нарушением обязанности по осуществлению страховой выплаты, которые предусматриваются законодательствам о защите прав потребителей.²

Уже давно, ни для кого не секрет, что большинство споров по искам страхователя возникает из-за нежелания страховой компании выплачивать страховое возмещение. Страховщики либо неправомерно отказывают в

¹ Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 2 февраля 2010 г. N 14107/09 // «Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации», 2010 г., N 5. – С. 14

² Д. Акимочкиным, А. Бахтиной, С. Борисовой, Т. Вяхиревой, П. Ериным, Ю. Раченковой, О. Сидоровой, В. Тихонравовой апрель // «Энциклопедия решений. Договоры и иные сделки», 2014 г., № 5. – С. 9

выплате, либо значительно уменьшают страховую выплату. Целесообразно, хотя и не предусмотрено в обязательном порядке в законе, обратиться первоначально к страховщику в претензионном порядке. Естественно, такое обращение должно быть мотивированным. Следовательно, прежде чем писать претензию необходимо провести независимую экспертизу. И уже потом, ссылаясь на ее результаты требовать увеличения суммы страховой выплаты. Из анализа судебной практики можно сделать вывод, что в большинстве случаев в аналогичных ситуациях суды выносят решения в пользу потерпевших. Конечно, если наличие страхового случая не оспаривается.

Один из наиболее важных вопросов это получение компенсационной выплаты потерпевшим. Данный вопрос урегулирован ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Так, в статье 18 регламентированы случаи, в которые возможно осуществление указанной выплаты, компенсационная выплата в счет возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего, осуществляется в случаях, если страховая выплата по обязательному страхованию не может быть осуществлена вследствие: применения к страховщику процедуры банкротства, предусмотренной федеральным законом; отзыва у страховщика лицензии на осуществление страховой деятельности; неизвестности лица, ответственного за причиненный потерпевшему вред; отсутствия договора обязательного страхования, по которому застрахована гражданская ответственность причинившего вред лица, из-за неисполнения им установленной настоящим Федеральным законом обязанности по страхованию. Компенсационная выплата в счет возмещения вреда, причиненного имуществу потерпевшего, осуществляется в случаях, если страховая выплата по обязательному страхованию не может быть осуществлена вследствие: применения к страховщику процедуры

банкротства, предусмотренной федеральным законом; отзыва у страховщика лицензии на осуществление страховой деятельности. В данной статье установлен срок исковой давности для подачи заявления в суд о получении компенсационной выплаты в течение 3 лет.¹ Таким образом, можно заметить, что в законодательстве предусмотрено два основания, в зависимости от причинения вреда, в зависимости от которых будут установлены различные случаи, которые необходимы для получения данной выплаты. К таким основаниям можно отнести, причинение вреда жизни и здоровью потерпевшего и причинение имущественного вреда. Хотелось бы отметить, что законодательством был предусмотрен более широкий перечень ситуаций в случае причинения вреда жизни и здоровью. В данный перечень входит так же основание неизвестности лица, ответственного за причиненный потерпевшему вред; отсутствия договора обязательного страхования, по которому застрахована гражданская ответственность причинившего вред лица. Данная норма вполне обоснована, так как законодательство направленно, прежде всего, на защиту жизни и здоровья человека. Так, можно заметить, что основания делятся на зависящие от страховщика причины, и причины которые от него не зависят. В случае признания должника банкротом, имеет значение принятое арбитражным судом решение о признании организации банкротом, а само дальнейшее осуществление данной процедуры не имеет значение. Причем, данное решение суда должно вступить в законную силу, тогда выплаты по данному основанию будут считаться правомерными. В случае же отзыва лицензии, значение для получения компенсационной выплаты имеет факт принятия решения органом страхового надзора. Причем, имеет значение отзыв лицензии как в целом на страховую деятельность, так и на деятельность по обязательному

¹ Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» . – М.: Проспект, КноРус, 2013. - Ст. 18

страхованию. Данное решения органа страхового надзора должно вступить в силу, иначе данное основание не будет считаться правомерным.

При предъявлении заявления в суд о взыскании компенсационной выплаты следует обратить внимание на то, что данное требование удовлетворяется лишь в том случае, если будет доказан факт причинения вреда транспортным средствам или самому транспортному средству при его использовании.

По общему правилу, требования потерпевших о получении компенсационной выплате рассматривает профессиональное объединение страховщиков. Если же основанием для получения компенсационной выплаты послужило, вступившее в силу решения органа страхового надзора, то у потерпевшего есть право обратиться как к профессиональному объединению страховщиков, так и непосредственно к самому страховщику. Так как отзыв лицензии не запрещает данную страховую организацию выполнять обязательства перед потерпевшими по тем договорам, которые были заключены ранее. Таким образом, у лица есть 6 месяцев на обращение во внесудебном порядке за получением компенсационной выплаты.¹

Законодательством так же установлены суммы компенсационных выплат, которые различаются в зависимости от оснований причинения вреда. Так, в соответствии с пунктом 2 статьи 19 ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», компенсационные выплаты устанавливаются: в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, в размере не более 160 тысяч рублей; в части возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших, в размере не более 160 тысяч рублей и не более 120 тысяч рублей при причинении вреда имуществу одного потерпевшего.

¹ Дедиков С.В. Компенсационные выплаты в системе ОСАГО // Законы России: опыт, анализ, практика. 2011. N 9. С. 94 - 100; N 10. С. 90 - 92.

Немаловажное значение имеет тот факт, что страховщики сознательно занижают страховые выплаты пострадавшим. Имеются достаточные основания полагать, что мало кто с первого раза был удовлетворен страховым возмещением. Ведь зачастую его даже хватает на компенсацию расходов, вызванных наступлением страхового случая. Важно так же отметить, что в своем большинстве судебная практика идет по пути удовлетворения требований потерпевших. Если, конечно же, факт наступления страхового случая не опровергается и в установленном законом порядке доказан в суде.¹

Примером решения об удовлетворении требований потерпевшего может служить решение Октябрьского районного суда от 7 мая 2013 года. В соответствии с фабулой дела гражданка М. заключила с ОСАО «РЕСО - Гарантия» договор страхования автомобиля ВАЗ-2113. Впоследствии произошло дорожно-транспортное происшествие, в результате которого автомобиль ВАЗ-2113, принадлежащий гражданке М получил механические повреждения. Дело инициировано иском М., которая сослалась на следующие обстоятельства. Она обратилась в ОСАО «РЕСО – Гарантия» за получением страховой выплаты и предоставила поврежденный автомобиль для осмотра. Страховая компания, осмотрев поврежденное транспортное средство, произвела выплату страхового возмещения в размере 117 222 руб. 50 коп. а так же оплатила услуги по эвакуации транспортного средства в сумме 1 500 руб. Она не согласилась с суммой возмещения и обратилась в ООО «Тандем» для определения размера ущерба. Согласно заключению специалистов стоимость восстановительного ремонта составляет 188 653 руб. За услуги специалистов по оценке автомобиля ею оплачено 6 000 руб. В исковом заявлении М. просит взыскать в свою пользу с ОСАО «РЕСО-Гарантия» недополученную страховую выплату в размере 69 930 руб. 50

¹ Богомолов А.А. Статья: Практика применения судами норм законодательства об ОСАГО//Право и экономика. 2013. N 7. С. 26-27.

коп., возместить судебные расходы по оплате экспертизы в размере 6 000 руб., по оплате услуг нотариуса при оформлении доверенности в размере 700 руб., по оплате услуг представителя в сумме 9 000 руб. Наличие обязательств у ОСАО «РЕСО – Гарантия» по договору страхования установлено судом на основании страхового полиса, факт дорожно-транспортного происшествия и получения автомобилем повреждений признаны страховщиком страховым случаем. Отчет о стоимости восстановительного ремонта транспортного средства, подготовленный ООО «Тандем», который был произведен гражданкой М, признается обоснованным, поскольку он подготовлен лицами, обладающими специальными познаниями. Калькуляция, подготовленная ООО «Экс-Про», на основании которой ответчик определил размер страхового возмещения, признается судом необоснованной. Документов, подтверждающих наличие специальных познаний у лиц, составивших документ, не представлено. Используемые в расчетах цены на запасные части не подтверждены документально. При таких обстоятельствах суд признает, что ответчик не доказал обоснованность произведенной им страховой выплаты в размере 117 222 руб. 50 коп. Согласно ст. 929 ГК РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы). Статья 309 ГК РФ предусматривает, что обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с их условиями. ОСАО «РЕСО-Гарантия» не выполнило взятые на себя обязательства по договору страхования в полном

объеме. В соответствии со ст. 100, 98 ГПК РФ суд присуждает ответчику возместить истцу расходы. Таким образом, суд взыскивает с ОСАО «РЕСО-Гарантия» в пользу М. Виктории Александровны недополученное страховое возмещение в размере 69 930 руб. 50 коп., в возмещение судебных расходов - 12 700 руб., а всего – 82 630 руб. 50 коп.¹

Решение, вынесенное Октябрьским районным судом города Белгорода является явным примером того, что в том случае, если факт наступления страхового случая доказан, расходы и размер ущерба документально подтвержден, то можно смело обращаться в суд с заявлением об удовлетворении своих требований.

3.2. Споры, возникающие из договора ОСАГО по искам страхователя

Законодательство построено так, что охраняет и защищает не только права и интересы страхователей, но и страховщиков. Так статья 14 ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», предусматривает право страховщика на осуществление регрессного требования. Конечно же, данное требование возможно предъявить к лицу, которое причинило вред и только в тех случаях, которые предусмотрены законом. К таким случаям закон относит: страховой случай наступил при использовании указанным лицом транспортного средства в период, не предусмотренный договором обязательного страхования (при заключении договора обязательного страхования с условием использования транспортного средства в период, предусмотренный договором обязательного страхования); вред был

¹ Решение Октябрьского районного суда г. Белгорода от 07.05.2013 о взыскании недополученного страхового возмещения, 2013. URL:http://oktiabrsky.blg.sudrf.ru/modules.php?name=docum_sud&id=218 (дата обращения 25.04.2014 г.)

причинен указанным лицом при управлении транспортным средством в состоянии опьянения (алкогольного, наркотического или иного); указанное лицо скрылось с места дорожно-транспортного происшествия; указанное лицо не включено в договор обязательного страхования в качестве лица, допущенного к управлению транспортным средством (при заключении договора обязательного страхования с условием использования транспортного средства только указанными в договоре обязательного страхования водителями); указанное лицо не имело права на управление транспортным средством, при использовании которого им был причинен вред; вследствие умысла указанного лица был причинен вред жизни или здоровью потерпевшего; на момент наступления страхового случая истек срок действия диагностической карты, содержащей сведения о соответствии транспортного средства обязательным требованиям безопасности транспортных средств.¹ Так же, страховщик имеет право предъявить регрессное требование в размере произведенной страховой выплаты к оператору технического осмотра, выдавшему диагностическую карту, содержащую сведения о соответствии транспортного средства обязательным требованиям безопасности транспортных средств, если страховой случай наступил вследствие неисправности транспортного средства и такая неисправность выявлена в момент проведения этим оператором технического осмотра, но сведения о ней не были внесены в диагностическую карту. Помимо этого, страховщику так же возмещаются расходы, связанные с рассмотрением и установлением им страхового случая.² Данные случаи, с которыми закон связывает наступление у страховщика права на регресс к причинителю вреда продублированы и в Постановлении Правительства РФ

¹ Абрамова Е.Н., Аверченко Н.Н., Арсланов К.М. Гражданское право: учеб.: в 3 т. Т. 2 (под ред. А.П. Сергеева). - М.: "РГ-Пресс", 2010 г.- С. 213

² Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» . – М.: Проспект, КноРус, 2013. - Ст. 14

«Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Норма, закрепленная в статье 14 ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», направлена на обеспечение защиты и охраны прав страховщика от неправомерных действий страхователя, которые в последствии и привели к наступлению страхового случая, а в дальнейшем и убытков для страховой компании. Так как, по общему правилу, лицо, которое возместило вред, за виновное причинение вреда другим лицом имеет право обратного требования или регресса к лицу, причинившему вред. По смыслу страхового законодательства, страховщик, как правило, права регресса к причинителю вреда не имеет. Но в ФЗ предусмотрены определенные исключения, которые были перечислены выше.¹

Необходимо более подробно рассмотреть каждый из этих случаев, которые являются, так сказать, исключением из общего смысла страхового законодательства. Первый из таких случаев, причинения вреда жизни или здоровью потерпевшего вследствие умысла причинителя вреда, которым, как правило, является страхователь или лицо, допущенное им к управлению ТС. В данном пункте речь идет об умысле потерпевшего, для этого необходимо обратиться к уголовному законодательству. В Уголовном кодексе РФ дается понятие, и выделяются две разновидности умысла: прямой и косвенный. Следовательно, в данном случае форма умысла не важна, главное, что действия лица были направлены на причинения вреда жизни и здоровью потерпевшего. Причинителем вреда может выступать как физическое, так и юридическое лицо, применительно к рассматриваемым правоотношениям в качестве такого субъекта выступает страхователь. Так, например, если вред

¹ Быстров А.Н. Проблемы обеспечения единообразия в истолковании правовых норм судами общей юрисдикции и арбитражными судами (на примере Закона об ОСАГО)//Общество и право. 2014. N 4. С. 37-39.

причинен водителем страхователя, выполнявшим в момент ДТП трудовые обязанности, право регрессного требования возникает у страховщика именно к работодателю данного лица, а не к самому причинителю вреда. Потерпевшим всегда выступает конкретное физическое лицо, жизни или здоровью которого причинен вред.

Следующий случай, это когда вред был причинен указанным лицом при управлении ТС в состоянии опьянения (алкогольного, наркотического или иного). По общему смыслу российского законодательства состояние опьянения не является ни смягчающим обстоятельством, ни отягчающим. Но так же следует отметить, что управление транспортным средством в состоянии опьянения запрещается, следовательно, лицо осуществляет противоправное деяние. Что и является причиной того, что у страхователя возникает право регресса к такому лицу.

Один из случаев, когда указанное лицо не имело права на управление ТС, при использовании которого им был причинен вред. В данном случае возникает двоякая ситуация. С одной стороны, лицо могло не иметь удостоверения на право управления транспортным средством, что означает отсутствия у него подтвержденных ГИБДД навыков, а, следовательно, и запрета на управление ТС. С другой стороны, в страховом полисе могло не быть сведений о данном лице, что так же является запрещающим обстоятельством на управление определенным транспортным средством.

Следующее обстоятельство, это ситуация, когда лицо скрылось с места дорожно-транспортного происшествия. Данное деяние является административным правонарушением, что влечет определенные неблагоприятные последствия для причинителя вреда, в том числе и имущественные.

Если страховой случай наступил при использовании указанным лицом ТС в период, не предусмотренный договором обязательного страхования.

Это, как правило, когда договор страхования заключается с условием использования транспортного средства в период, который определен данным договором. В соответствии с таким договором страховщик несет ответственность только в определенный период, если лицо использует ТС в другой промежуток времени, то оно нарушает договорные обязательства. Следовательно, и ответственность должна наступать у этого лица, а не у страхователя. Исходя из этого, законодатель и выделил этот случай как основания предъявления регрессных требований к причинителю вреда.

Для применения данного права, а именно права на обращении с регрессными требованиями к лицу, причинившему вред, необходимо определить вопрос о размере данного регрессного требования. Так как, данное требование может быть реализовано как в судебной форме, так и в добровольной. По общему смыслу законодательства, страховщик имеет право требовать от лица в порядке регресса все понесенные им расходы, в том числе и судебные расходы. Немаловажным является тот факт, что все расходы должны быть доказаны и подтверждены доказательствами.¹

Право регрессного обязательства страховщика к причинителю вреда имеет довольно существенные отличия от права суброгации. В соответствии с п. 1 ст. 965 Гражданского кодекса РФ, когда к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.² Одно из главных отличий между двумя этими институтами состоит в том, что право суброгации вытекает из договорных отношений, а право регресса вытекает из отношений причинения

¹ Слесарев С.А., Бирюкова Т.А., Бевзюк Е.А., Комментарий к Федеральному закону от 25 апреля 2002 г. N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (под ред. С.Ю. Морозова). - М.: «Проспект», 2013. – Ст. 14

² ГК РФ: часть первая, вторая, третья и четвертая. – М.: Издательство «Омега-Л», 2014. – Ст. ч. 1 ст. 965

вреда, то есть из деликтных обязательств. Еще одно существенное отличие в том, что в результате суброгации не возникает какого-либо нового обязательства. В данном случае страхователь передает свои права требования страховщику, то есть они просто меняются местами. А в ситуации с правом регресса возникает новое обязательство, где кредитором непосредственно является страховщик, который понес определенные убытки. Для возникновения регрессного обязательства обязательно заключение договора страхования, как факта возникновения обязательств, в отличие от суброгации. Где заключение договора не обязательно. На мой взгляд, довольно целесообразно было бы объединить два этих института в один гражданско-правовой институт.¹

Примером, удовлетворения требований страховой компании к причинителю вреда в порядке регресса может быть решение Октябрьского районного суда города Белгорода, вынесенное 12 февраля 2013 года. В соответствии с фабулой дела, гражданин Ч. Застраховал свою гражданскую ответственность в ООО «Росгосстрах». После чего произошло дорожно-транспортное происшествие, с участием гражданина Ч., который являлся водителем автомобиля Деу Матиз и находился в состоянии алкогольного опьянения. Дело инициировано иском ООО «Росгосстрах». Страховая компания сослалась на то, что она выплатила АТХ УМВД России по Белгородской области страховое возмещение в общем размере в общей сумме 55 585 руб. 29 коп. Вред в результате дорожно-транспортного происшествия причинен гражданином Ч. при управлении транспортным средством в состоянии опьянения, что предоставляет страховой компании право регресса к причинителю вреда. Истец просил взыскать с ответчика в свою пользу в порядке регресса суммы страхового возмещения и возместить

¹ Сокол П.В. Комментарий к Федеральному закону «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте». - М.: "Деловой Двор", 2013. – Ст. 14

судебные издержки по оплате государственной пошлины. Актом медицинского освидетельствования у Ч. зафиксировано состояние алкогольного опьянения. Обстоятельства совершения дорожно-транспортного происшествия, виновные действия водителя Ч. установлены судом на основании протоколов по делу об административном правонарушении, справке по ДТП. АТХ УМВД России по Белгородской области обратилось в ООО «Росгосстрах» с заявлением о получении страховой выплаты. Признав случай страховым ООО «Росгосстрах» составило страховые акты, в которых определило страховые суммы, подлежащие выплате потерпевшему в общей сумме 55 585 руб. 29 коп.

Размер страховой выплаты определен на основании заключения, подготовленного ООО «Автоконсалтингплюс», согласно которому стоимость ремонтных работ поврежденного автомобиля с учетом износа составляет 55 585 руб. 29 коп. Указанная сумма была перечислена потерпевшему. Статья 14 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25 апреля 2003 года № 40-ФЗ предусматривает, что страховщик имеет право предъявить регрессное требование к причинившему вред лицу в размере произведенной страховщиком страховой выплаты, если указанное лицо управляло транспортным средством в состоянии опьянения. С учетом того, что вред причинен Ч. при управлении транспортным средством в состоянии алкогольного опьянения, суд взыскивает с него в пользу истца в порядке регресса 55 585 руб. 29 коп. На основании ст. 98 ГПК РФ суд присуждает ответчику возместить истцу судебные расходы. Суд решил: взыскать с гражданина Ч. в пользу ООО «Росгосстрах» сумму страховой выплаты в порядке регресса в размере 55 585 руб. 29 коп. в возмещение

судебных расходов по оплате государственной пошлины 1 867 руб. 56 коп., а всего – 57 452 руб. 85 коп.¹

Анализируя данное решение суда, можно сделать вывод, что на страховой компании лежит бремя доказывания того, факта, который является основанием для предъявления регрессных требований к причинителю вреда. В тех же случаях, когда, данные доказательства не предоставляются или предоставляются не в полном объеме, суд не удовлетворит требования страховой компании.

Примером ситуации отказа страховой компании о удовлетворении требований регресса, может служить решение Свердловского районного суда города Белгорода от 20 апреля 2013 года. В результате дорожно-транспортного происшествия пешеход Х., осуществляя переход проезжей части дороги вне зоны пешеходного перехода была сбита автомобилем Опель, под управлением водителя. Автомобиль Опель на момент дорожно-транспортного происшествия застрахован в ОАО «СГ МСК». Исполняя свои обязанности по договору страхования ОАО «СГ МСК» выплатило страховое возмещение в размере 109 579 руб. 88 коп. Дело инициировано иском ОАО «СГ МСК». Страховщик просит взыскать в свою пользу с Х. в порядке регресса денежную сумму 109 579 руб. 88 коп, и возместить судебные издержки. Исследовав в судебном заседании обстоятельства дела, суд признает исковые требования ОАО «СГ МСК» недоказанными, а потому и необоснованными. Согласно ст. 56 ГПК РФ сторона по делу должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основания своих требований. Обязанность представления доказательств по юридически значимым обстоятельствам, подлежащим установлению по делу для его правильного разрешения, определением судьи о подготовке дела к судебному

¹ Решение Октябрьского районного суда г. Белгорода от 07.05.2013 о взыскании недополученного страхового возмещения, 2013. URL: http://oktiabrsky.blg.sudrf.ru/modules.php?name=docum_sud&id=312 (дата обращения 27.04.2014 г.)

разбирательству возложена на истца. В обоснование своих исковых требований ОАО «СГ МСК» представило суду незаверенные ксерокопии документов. Запросы суда о предоставлении подлинников документов истец не исполнил. В соответствии с ч. 2 ст. 71 ГПК РФ письменные доказательства предоставляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Суд не может считать доказанными обстоятельства, подтверждаемые только копиями документов, если не переданы суду оригиналы (ч. 7 ст. 67 ГПК РФ). Таким образом, ОАО «СГ МСК» не доказаны обстоятельства, на которых основан иск, в связи с чем он не подлежит удовлетворению. Таким образом, суд отказал в иске ОАО «СГ МСК» к Х. о возмещении вреда в порядке регресса.¹

Институт регресса в страховании один из самых значимых способов защиты интересов не только самих страховщиков, но и других субъектов договора ОСАГО. Данный институт ставит перед собой несколько целей: во-первых, защищает интересы потерпевших, так как в любом случае лицам, которым причинен ущерб, выплачивается его компенсация; во-вторых, защищаются права и имущественные интересы страховщиков, так как в дальнейшем расходы им возмещаются; в-третьих, является дисциплинарным фактором, стимулирующим правомерное и добросовестное поведение страхователя. Именно это и говорит о том, что данное право страховщиков является неотъемлемой частью института страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.²

¹ Решение Свердловского районного суда г. Белгорода от 12.02.2013 о взыскании суммы страховой выплаты в порядке регресса, 2013. URL:http://sverdlovsky.blg.sudrf.ru/modules.php?name=docum_sud&rid=12 (дата обращения 27.04.2014 г.)

² Сокол П.В. Регресс страховщика в отношениях по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств//Закон. 2012. N 10. С. 144-150.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В выпускной квалификационной работе был детально рассмотрен институт договора обязательного страхования автогражданской ответственности владельцев транспортных средств, проанализированы перспективы его развития, а также немало внимания уделялось анализу судебной практики различных уровней судебной системы. В данной работе не только прослеживалась история возникновения договора ОСАГО, но так же выявляются и освещаются основные тенденции в развитии данного института, выявляются перспективы его дальнейшего развития, рассматриваются и характеризуются основополагающие понятия характерные для данного института, анализируются основные разновидности споров, возникающих из договора ОСАГО по искам страхователя, выявляются особенности каждого из данных споров, исследуется судебная практика в данной области.

Теперь, хотелось бы обобщить вышесказанное и сделать выводы о дальнейших перспективах и возможных путях развития законодательства в данной сфере.

Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств один из самых обсуждаемых и актуальных договоров в настоящее время. Его развитие и становление немаловажно для современного общества, так как непосредственно касается каждого водителя транспортного средства.

Для начала хотелось бы осветить всероссийское мнение автомобилистов о данном виде договоров и выяснить удовлетворены они данной услугой или же считают ее бесполезной. Для этого мне пришлось обратиться к информации, которую на своем официальном сайте представляет Всероссийский Центр Изучения Общественного Мнения. 15

октября 2015 года ВЦИОМ было проведено исследование, в котором приняли участие автомобилисты всей России. Опрошено было 3200 лиц, из 136 населенных пунктов, которые в течение последнего года приобретали полис ОСАГО. Они выражали свое мнение и отношение к ОСАГО. Вот какие результаты были получены в ходе данного исследования: водители транспортных средств в своем большинстве выразили мнение, что ОСАГО полезная услуга, которая имеет право на существование; именно данный вид договора делает последствия ДТП более мягкими, в том плане, что возмещение имущественного вреда упрощено; причем большинство (86 %) опрошенных довольны качеством услуг, которые представляет им страховая компания и только 76% довольны их стоимостью.¹

Таким образом, мы подошли к одной из актуальных проблем на сегодняшний день, это возможные изменения в законодательстве об ОСАГО.

17 декабря 2012 г. в Госдуму был внесен законопроект N 191229-6 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Данный законопроект предлагает прежде всего увеличить размеры страховых выплат, изменить условия и порядок прямого возмещения и упростить и детально регламентировать процедуру оформления необходимых документов при дорожно-транспортном происшествии. Как уже оговаривалось выше, страховая сумма за вред, причинённый имуществу не может превышать 120 тысяч рублей, а вред, которые причинен жизни и здоровью 160 тысяч. Многие автомобилисты недовольны данным порогом установленным законодательством, так как он не всегда в полном объеме позволяет возместить причиненный вред.

¹ Всероссийский центр изучения общественного мнения, Пресс-выпуск №2430 15.10.2013 «АВТОМОБИЛИСТЫ ОБ ОСАГО: ОТНОШЕНИЕ И УДОВЛЕТВОРЕННОСТЬ», 2013. URL:<http://wciom.ru/index.php?id=459&uid=114560>

Законопроект же предлагает, увеличить данную сумму за вред, причинённый имуществу 450 тысяч рублей, а вред, которые причинен жизни и здоровью соответственно 500 тысяч. Но немаловажно и то, что страховые компании дабы не понести убытки должны будут и увеличить сумму страховой премии.

На первый взгляд, казалось бы, что никаких проблем не возникает, а данные изменения еще больше упростят выплату страховых возмещений, покроют все убытку, причиненные ДТП. Но на данный момент складывается следующая ситуация: при обращении в страховую компанию за оказанием услуги и заключением договора ОСАГО компании отказывают в заключении договора, если вы не согласитесь на дополнительный вид страхования, это может быть и ДОСАГО и страхование жизни и многие другие виды страхования. Несомненно, данные действия страховых компаний нарушают права потребителей, так как компании не могут отказать лицу в оказании услуг которое акцептирует их публичную оферту. Но в данной ситуации, когда в ближайшем будущем вступят в силу новые изменения законодательства и страховщикам придется платить страховое возмещение по новым тарифам, а страховые премии им придется брать на данный момент по старым тарифам, то они, несомненно, окажутся в убытки. Вот именно так они и стараются обезопасить себя от имущественных потерь навязывая потребителям дополнительные услуги.

Мною было проведено небольшое исследование в сфере данной проблемы. Я посетила несколько страховых компаний, таких как: «Росгосстрах», «Ресо-гарантия», «Альфа страхование». В первых двух компаниях мне было предложено заключить страхование жизни, а в последней мне было отказано в страховании, в связи с тем, что у них нет страховых полюсов. Таким образом, в настоящее время очень сложно застраховать гражданскую ответственность владельца транспортного

средства, не заключая договора дополнительного страхования. Хотелось бы верить, что данный переходный момент будет исчерпан с момента вступления в силу изменений.

Современное общество развивается довольно быстрыми темпами, а особенно в условиях новых технологий. Но цивилизованное общество и правовое государство не могут существовать без законодательного урегулирования взаимоотношений. Основной же проблемой законодательства является то, что оно в своем развитии, каким бы стремительным оно не было, всегда на шаг отстает от уровня общественных отношений, которые складываются в государстве на определенном этапе развития. Таким образом, можно сделать вывод, что законодательство не совершенно и требует постоянной его модернизации. Законодательство должно представлять собой гибкую структуру, которая подстраивается под общество и реагирует на все его проявления. Так, можно на данный момент выделить основные проблемы, которые по настоящее время не урегулированы надлежащим образом.

Очень спорный и неоднозначный вопрос связан с системой расчетов ущерба, который причинен в результате дорожно-транспортного происшествия. У разных страховых компаний имеются свои системы расчетов. Что и приводит в дальнейшем к спорным ситуациям. В правилах, которые издаются непосредственно страховыми компаниями данная сфера регулируется. Но проблема, в том, что у каждой страховой компании свои системы и условия расчетов. Что же сказать о законодательном уровне, то здесь данная сфера не прописана и не регулируется. Именно поэтому возникает множество разногласий и споров, которые в дальнейшем становятся предметом рассмотрения в судебной инстанции. В суды поступает огромное количество исковых заявлений. И как не странно, большинство из них связаны далеко не с отказом страховой компании

выплачивать пострадавшему страховое возмещение, а именно с занижением данной суммы до того предела, который даже в части не покрывает причиненный дорожно-транспортным происшествием ущерб. Для этого необходимо на уровне постановления правительства внести изменения и дополнения, в которых будет регламентирована единая система расчетов ущерба.

Судебная практика, в большинстве своем, относит утрату товарной стоимости к реальному ущербу, данный вид ущерба приравнивается к стоимостному выражению ремонта и восстановлению частей автомобиля. Но. Так же следует заметить, что судебная практика по этому поводу неоднозначна, так как на законодательном уровне этот вопрос четко не урегулирован. Таким образом, для избегания разногласий и коллизий, необходимо в ФЗ «Об ОСАГО» внести изменения, в соответствии с которыми утрата товарной стоимости относится к ущербу, который подлежит возмещению страховыми компаниями.

Еще одной из основных проблем, которые возникают при наступлении страхового случая – это возмещения вреда потерпевшему при обоюдной форме вину участников дорожно-транспортного происшествия. В судебной практике очень часто прослеживается ситуация, когда при столкновении нескольких транспортных средств по обоюдной вине водителей страдает третье транспортное средство, которое в столкновении не участвовало, но в результате определенных обстоятельств ему причинен ущерб. В данной ситуации водитель третьего транспортного средства не виновен и соответственно не несет никакой ответственности. Он соответственно имеет право обратиться в страховые компании виновников. В соответствии с действующим законодательством, каждая из страховых компаний возмещает пострадавшему часть страхового возмещения, которая пропорциональна

вине его страхователя. То есть, в случае столкновения двух транспортных средств, это 50 % общей суммы ущерба от каждой из страховой компании.

На мой взгляд, данные действия нарушают права и интересы пострадавшего. Обращения в несколько страховых компаний за выплатой страхового возмещения довольно неудобный и длительный процесс. В данной ситуации необходимо урегулировать на законодательном уровне право потерпевшего обратиться в любую страховую компанию, в которой застрахована гражданская ответственность виновников данного дорожно-транспортного происшествия. В случае такого обращения страховая компания обязана возместить потерпевшему страховое возмещение в полном объеме. А в последствии уже, в порядке регресса требовать выплаты части возмещения со страховой компании другого виновника. Таким образом, проблемы, связанные с выплатой страхового возмещения пострадавшему при обоюдной вине водителей в результате дорожно-транспортного происшествия будет урегулирована, и права пострадавшего на своевременную и полную компенсацию убытков будут соблюдены.

В целом, анализируя и непосредственно законодательство об ОСАГО и общественное мнение, которое сложилось в Российской Федерации по поводу данного института, и, анализируя судебную практику, можно сделать вывод, что институт обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств - это одна из наиболее полезных и значимых услуг в настоящее время. Именно оно защищает основные права не только потерпевших, но и самих страхователей. ОСАГО имеет своей целью защиту, прежде всего, имущественных интересов сторон и выполняет поставленную задачу.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ, 04.08.2014, № 31, ст. 4398.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016) // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, № 32, ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ в ред. от 29.06.2015 с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015 // Собрание законодательства РФ – 1996. - N 5. - Ст. 410.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ (ред. от 09.03.2016) // Собрание законодательства РФ, 03.12.2001, № 49, ст. 4552.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18.12.2006 № 230-ФЗ (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016) // Российская газета, № 289, 22.12.2006.
6. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ. – М.: Издательство «Омега-Л», 2013. – Ст. 12.3, Ст. 12.372.
7. Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». – М.: Проспект, КноРус, 2013. - Ст. 1-7, 13, 14, 18

8. Федеральный закон от 28.07.2012 «130-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». – М.: Проспект, КноРус, 2012. - Ст. 1-5

9. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». – М.: Проспект, КноРус, 2013. – Ст.1

10. Постановление Правительства РФ «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 07.05.2003 N 263 // «Российская газета», N 87, 2003. - п. 8, 9, 41, 42, 55, 63, 64, 70, 76,

11. Постановление Правительства РФ «О Правилах дорожного движения» от 23.10.1993 N 1090 // «Российские вести», № 227, 1993. - п. 2.5, 2.6

12. Распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 N 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» // «Собрание законодательства РФ», 05.08.2013, N 31. - ст. 4255

13. Приказ Минфина России от 23.01.2009 N 6н «Об утверждении Требований к соглашению о прямом возмещении убытков, порядка расчетов между страховщиками, а также особенностей бухгалтерского учета по операциям, связанным с прямым возмещением убытков» // «Российская газета», N 22, 2009. - п. 5.

14. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 N 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» // «Бюллетень Верховного Суда РФ», N 9, 2012. – С. 18.

15. Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 2 февраля 2010 г. N 14107/09 // «Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации», 2010 г., N 5. – С. 1410.

16. Решение Верховного Суда РФ от 24 июля 2007 г. N ГКПИ07-658 «О страховых выплатах при ДТП» // «Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации». – М.: «Юридическая литература», 2008. – С. 14-15.

17. Определение Верховного Суда РФ от 28.07.2011 N КАС11-382 «Об оставлении без изменения решения Верховного Суда РФ от 17.05.2011 N ГКПИ11-347» // Вестник ВС, 2012, № 3. – С. 12.

18. «Автогражданка родилась в Госстрахе» // Газета ОАСГ Российская государственная страховая компания. – М.: Омега, 2003. - N 18 (60). – С. 18.

Материалы правоприменительной практики:

19. Решение Октябрьского районного суда г. Белгорода от 07.05.2013 о взыскании недополученного страхового возмещения, 2013. URL: http://oktiabrsky.blg.sudrf.ru/modules.php?name=docum_sud&id=312

20. Решение Свердловского районного суда г. Белгорода от 12.02.2013 о взыскании суммы страховой выплаты в порядке регресса, 2013. URL: http://sverdlovsky.blg.sudrf.ru/modules.php?name=docum_sud&rid=12

21. Решение Октябрьского районного суда г. Белгорода от 07.05.2013 о взыскании недополученного страхового возмещения, 2013. URL: http://oktiabrsky.blg.sudrf.ru/modules.php?name=docum_sud&id=218.

22. Обзор судебной практики рассмотрения споров, связанных со страхованием имущества граждан (утв. постановлением Президиума Саратовского областного суда от 5 декабря 2011 г.), 2012. URL: http://oblsud.sar.sudrf.ru/modules.php?name=docum_sud&rid=22. - п. 4

Научная и учебная литература:

23. Аракчеев Д.Д. Договоры ОСАГО: сложные случаи // Законодательство. - 2013. - N 10. - С. 35-41.
24. Абрамова Е.Н., Аверченко Н.Н., Арсланов К.М. Гражданское право: учеб. в 3 т. Т. 2 (под ред. А.П. Сергеева). - М.: "РГ-Пресс", 2010 г.- 325 с.
25. Белых В.С., Кривошеев И.В. Страхование право. - М.: Норма, 2009. – 213 с.
26. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг. - М.: Статут, 2012. – 527 с.
27. Ботвинников П.А., Ботвинникова П.О. Страхование: - М.: Юрайт., 2004. – 344 с.
28. Богомолов А.А. Статья: Практика применения судами норм законодательства об ОСАГО//Право и экономика. 2013. N 7. С. 26-27.
29. Быстров А.Н. Проблемы обеспечения единообразия в истолковании правовых норм судами общей юрисдикции и арбитражными судами (на примере Закона об ОСАГО) //Общество и право. 2014. N 4. С. 37-39.
30. Всероссийский центр изучения общественного мнения, Пресс-выпуск №2430 15.10.2013 «АВТОМОБИЛИСТЫ ОБ ОСАГО: ОТНОШЕНИЕ И УДОВЛЕТВОРЕННОСТЬ», 2013. URL:<http://wciom.ru/index.php?id=459&uid=114560>
31. Галаган А.А. История предпринимательства российского. От купца до банкира. - М.: Омега, 1997. – 248 с.
32. Глинка В.И., Ручкин О.Ю., Трунцевский Ю.В., Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: теоретические и практические аспекты: научно-практическое пособие. - М.: Юрист, 2013. – 384 с.

33. Гражданское право: учеб.: в 3 т.Т.1.-6-е изд., перераб.и доп. /Н.Д. Егоров, И.В. Елисеев, отв.ред. А.П. Сергеев, Ю.К.Толстой. – М.: Проспект, 2005.- 376 с.

34. Данченко С.П., Направления по развитию страхования до 2020 года // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение, 2013. N 5. - С. 39 - 50.

35. Д. Акимочкиным, А. Бахтиной, С. Борисовой, Т. Вяхиревой, П. Ериным, Ю. Раченковой, О. Сидоровой, В. Тихонравовой апрель // «Энциклопедия решений. Договоры и иные сделки», 2014 г., № 5. – С. 9

36. Дедиков С.В. Компенсационные выплаты в системе ОСАГО // Законы России: опыт, анализ, практика. 2011. N 9. С. 94 - 100; N 10. С. 90 - 92.

37. Игбаева Г.Р. Статья: Становление и развитие обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств в России // «История государства и права», N 24. - М.: Проспект, 2007. – С.18

38. Козинев А.Е. Объем ответственности страховщика по договору страхования ответственности // Юридическая и правовая работа в страховании. 2012. N 4. С. 44-46.

39. Корнеева О.В. Актуальные проблемы реализации права на возмещение вреда, причиненного в результате ДТП, при наличии договоров ОСАГО//Юрист. 2012. N 11. С. 44.

40. Кузнецова О.В. Обязательное страхование гражданской ответственности. - М.: Юрайт, 2008. – 238 с.

41. Куницына И.В. Практика рассмотрения споров об ОСАГО в судах: общее и особенное // Арбитражный и гражданский процесс. 2013. N 7. С. 18-21.

42. Ложкин М.С. Порядок заключения, изменения и расторжения договора ОСАГО // Юридическая и правовая работа в страховании. 2013. N 3. С. 37-44.

43. Маслова Е.Ю. Правовые основы обязательного страхования гражданско-правовой ответственности в РФ: - М.: Эксм., 2006. – 354 с.

44. Рассолова Т.М. Страхование автогражданской ответственности в Российской империи // Юридическая и правовая работа в страховании, 2005. N 4. – С. 14.

45. «Росгосстрах». Правила страхования транспортных средств, гражданской ответственности и мест в транспортном средстве, 2014. URL: <http://www.protos-strahovanie.ru/auto/pravila/rgs/> . - п. 4-11

46. Румянцева А.В. Защита интересов страховщиков в спорах с потребителями // Законы России: опыт, анализ, практика, N 7, 2013. - С. 38 -

47. Собрание узаконений и распоряжений Правительства. Отдел 2. Первое полугодие. Ст. 222. N 25; N 483. - Ст. 56.

48. Савинский Р.К., Савинская М.А. Применение законодательства о защите прав потребителей к договорам ОСАГО // «Юридическая и правовая работа в страховании», N 1, 2013. - С. 213

49. Сокол П.В., Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: научно-практическое пособие. М.: Деловой двор, 2013. – С. 135

50. Сокол П.В. Комментарий к Федеральному закону «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте». - М.: "Деловой Двор", 2013. – Ст. 14

51. Сокол П.В. Регресс страховщика в отношениях по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств//Закон. 2012. N 10. С. 144 -150.

52. Слесарев С.А., Бирюкова Т.А., Бевзюк Е.А., Комментарий к Федеральному закону от 25 апреля 2002 г. N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (под ред. С.Ю. Морозова). - М.:«Проспект», 2013. – Ст. 14

53. Страхование право: Учебник для вузов / Под ред. проф. В.В. Григорьева, С.Л. Ефимова. М.: Юнити-Дана; Закон и право, 2002. – 213 с.

54. Фогельсон Ю.Б., Страхование право: теоретические основы и практика применения: монография. М.: Норма, Инфра-М, 2012. - 576 с.

55. Фогельсон Ю.Б., Рассохин В.В., Гарантированность возмещения вреда в обязательном страховании ответственности и правовые средства ее реализации // Законы России: опыт, анализ, практика, 2010. N 11. – С. 56

56. Худяков А.И., Худяков А.А. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. - СПб.: Юридический центр Пресс, 2009. – 245 с.

57. Шевчук В.А. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. - М.: Издательский центр Анкил, 2010. – 365 с.